

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Кузбасский государственный технический университет
имени Т. Ф. Горбачева»

Кафедра экономики

Составитель Т. А. Тюленева

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Методические материалы для обучающихся
специальности СПО 40.02.04 Юриспруденция

Рекомендованы цикловой методической комиссией
экономики в качестве электронного издания для использования
в образовательном процессе

Кемерово 2026

Рецензенты:

Коваленко Л. В. – доцент кафедры экономики

Тюленева Татьяна Александровна

Экономический анализ : методические материалы для обучающихся специальности СПО 40.02.04 Юриспруденция очной формы обучения / Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева, Кафедра экономики ; составитель Т. А. Тюленева. – Кемерово : КузГТУ, 2026. – 79 с. – 1 файл (1038 Кб). – Текст : электронный.

Предназначены для оказания помощи обучающимся очной формы обучения при изучении курса «Экономический анализ». Содержат общие методические указания, планы практических занятий, контрольные вопросы, а также практические задания к каждой теме, оценочные средства для текущего контроля и промежуточной аттестации, рекомендуемую литературу.

© Кузбасский государственный
технический университет имени
Т. Ф. Горбачева, 2026

© Тюленева Т. А., составление,
2026

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2. ОБЩИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ	5
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ТЕМАМ. СОДЕРЖАНИЕ И ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ	6
4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ	73
5. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА	78

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Современная юридическая практика невозможна без понимания экономических процессов, происходящих в деятельности организаций и граждан. Статистика арбитражных судов, налоговых органов и правоохранительных структур свидетельствует, что более 70 % правовых споров имеют финансово-экономическую природу: взыскание задолженности, банкротство, налоговые правонарушения, корпоративные конфликты, страховые случаи, оспаривание сделок, оценка ущерба. Юрист, не владеющий основами экономического анализа, оказывается неспособен грамотно составить исковое заявление с расчетом суммы требований, оценить финансовое состояние контрагента перед заключением сделки, выявить признаки преднамеренного или фиктивного банкротства, квалифицировать действия стороны как недобросовестные, подготовить доказательную базу для суда или следствия, эффективно взаимодействовать с бухгалтерами, аудиторами, оценщиками, судебными экспертами. Дисциплина «Экономический анализ» в системе подготовки юриста среднего профессионального образования призвана устранить этот пробел и сформировать у обучающегося компетенции «экономически грамотного юриста» – специалиста, способного «читать» бухгалтерскую и финансовую отчетность, видеть за цифрами хозяйственные операции и квалифицировать их с точки зрения права. Цель методических указаний – обеспечить обучающимся методически грамотную, структурированную и доступную организацию самостоятельной работы по дисциплине, способствующую глубокому усвоению теоретического материала, формированию практических навыков анализа финансово-хозяйственной деятельности, развитию междисциплинарного мышления.

Настоящие методические материалы включают общие рекомендации по организации самостоятельной и аудиторной работы, тематические планы практических занятий, контрольные вопросы и задачи различной степени сложности, а также оценочные средства текущего и промежуточного контроля.

2. ОБЩИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Целью данных методических материалов является оказание помощи обучающимся очной формы обучения в изучении дисциплины. Одной из основных форм изучения выступает самостоятельная работа.

Цели самостоятельной работы:

- закрепление материала, полученного в ходе лекционных и практических занятий;
- расширение и углубление знаний в области финансов, денежного обращения и кредита.

Организация и выполнение самостоятельной работы

Самостоятельная работа включает в себя следующие этапы:

1. Изучение теоретического материала лекций, рекомендуемой литературы по темам дисциплины.

На практическое занятие для обсуждения выносятся вопросы, которые раскрывают содержание дисциплины и которые зафиксированы в методических указаниях как план занятия. Подготовка к практическому занятию начинается с изучения лекций и рекомендуемой литературы по данным вопросам. Перечень рекомендуемой литературы приводится в конце методических указаний, а ссылки на порядковые номера его источников – в квадратных скобках.

2. Подготовка к ответу на контрольные вопросы по темам.

После изучения рекомендуемой литературы необходимо подготовить ответы на контрольные вопросы. Для этого составляется план ответа и излагается текст вопроса. При проведении текущего контроля обучающимся будет письменно, либо устно задано два вопроса, на которые они должны дать ответы

3. Выполнение практических заданий.

Практические задания предусматривают решение заданий по заданной теме. Необходимо подготовить письменный отчет по каждому заданию практического занятия.

4. Оформление отчетов по практическим работам.

По каждой работе обучающиеся самостоятельно оформляют отчеты в электронном формате. Содержание отчета: тема практической работы; цель работы; оформленный документ с описанием порядка формирования; перечень нормативных документов; вывод.

5. Контроль самостоятельной работы.

Текущий контроль по темам дисциплины заключается в опросе обучающихся по контрольным вопросам, защите отчетов по практическим заданиям, тестировании.

6. Подготовка к промежуточной аттестации.

Перечень теоретических вопросов к дифференцированному зачету приводится в конце данных методических указаний.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ТЕМАМ. СОДЕРЖАНИЕ И ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Тема 1. Экономический анализ в системе управления экономическим субъектом

Цели, задачи и принципы экономического анализа. Методы экономического анализа.

Раздел 1. Экономический анализ деятельности промышленного предприятия

Тема 1.1. Анализ производства и реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг)

Анализ динамики и выполнения плана по производству и реализации продукции. Анализ баланса готовой продукции. Анализ выполнения плана по номенклатуре и структуре продукции. Анализ ритмичности выпуска продукции

Тема 1.2. Анализ использования основных фондов и материальных запасов

Анализ динамики и структуры основных средств и материальных запасов. Анализ движения основных средств и материальных запасов. Анализ возрастного состава и технического состояния основных средств. Анализ эффективности использо-

вания основных средств и материальных запасов и ее влияния на экономические результаты деятельности.

Тема 1.3. Анализ использования трудовых ресурсов

Анализ динамики трудовых ресурсов. Анализ движения трудовых ресурсов. Анализ использования рабочего времени. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов, расходов на оплату труда и ее влияния на экономические результаты деятельности.

Тема 1.4. Анализ затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг)

Анализ динамики затрат на 1 рубль товарной продукции и факторов, оказавших влияние на их изменение. Анализ затрат на производство по экономическим элементам и статьям калькуляции.

Тема 1.5. Анализ финансовых результатов

Анализ динамики финансовых результатов и факторов, повлиявших на их изменение. Анализ динамики показателей рентабельности и факторов, повлиявших на их изменение.

Тема 1.6. Анализ финансового состояния

Анализ динамики и структуры имущества и источников его формирования. Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности (ликвидности).

Раздел 2. Особенности экономического анализа деятельности учреждений бюджетной сферы

Тема 2.1. Анализ экономических показателей деятельности учреждений бюджетной сферы

Анализ финансирования учреждений бюджетной сферы. Анализ эффективности бюджетной деятельности. Анализ состояния расчетов и запасов хозяйственной деятельности.

Тема 2.2. Анализ финансовых показателей деятельности учреждений бюджетной сферы

Анализ динамики и структуры активов и пассивов учреждения. Анализ результата исполнения бюджета по доходам и расходам и результатам от операций. Анализ исполнения бюджета по расходам.

Раздел 3. Особенности экономического анализа деятельности страховых организаций

Тема 3.1. Анализ экономических показателей деятельности страховых организаций

Анализ составляющих страхового портфеля. Анализ доходов и расходов по страховым операциям.

Тема 3.2. Анализ финансовых показателей деятельности страховых организаций

Анализ динамики и структуры активов и пассивов страховой организации. Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации. Анализ эффективности страховой деятельности.

Раздел 4. Особенности экономического анализа деятельности коммерческого банка

Тема 4.1. Анализ экономических показателей деятельности коммерческого банка

Оценка общей величины, динамики и структуры кредитного портфеля. Анализ динамики и структуры активных и пассивных операций банка.

Тема 4.2. Анализ финансовых показателей деятельности коммерческого банка

Анализ ликвидности баланса банка. Анализ качества активов, пассивов, сбалансированности активно-пассивных операций. Анализ финансовой устойчивости и ликвидности банка. Анализ рисков банковской деятельности. Анализ рентабельности банковской деятельности.

СОДЕРЖАНИЕ И ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Тема 1. Экономический анализ в системе управления экономическим субъектом [1, 3, 8]

Контрольные вопросы:

1. Какова основная цель экономического анализа как учебной и научной дисциплины в контексте управления деятельностью юридического лица?

2. Какие конкретные задачи решает экономический анализ при оценке финансово-хозяйственной деятельности организации с точки зрения соблюдения требований законодательства?

3. Назовите основные принципы экономического анализа и объясните, как принцип объективности соотносится с требованиями доказательственного права.

4. В чем заключается взаимосвязь экономического анализа и правового регулирования деятельности экономического субъекта?

5. Какие методы экономического анализа относятся к традиционным (классическим), а какие – к экономико-математическим? Приведите примеры их применения в юридической практике (например, при назначении судебной экономической экспертизы).

6. Что понимается под предметом экономического анализа и как он соотносится с предметом хозяйственного и корпоративного права?

7. Какова роль экономического анализа в системе внутреннего контроля и аудита коммерческой организации для предотвращения правовых рисков?

8. Охарактеризуйте метод сравнения в экономическом анализе. С какими нормативными, плановыми или правовыми ориентирами чаще всего сравниваются фактические показатели деятельности организации?

9. В чем суть метода группировки и как он может помочь юристу при анализе массива хозяйственных договоров или судебных дел экономического характера?

10. Как метод цепных подстановок используется для выявления степени влияния отдельных факторов на изменение

результативного показателя (например, суммы убытков или штрафных санкций)?

11. Какие принципы экономического анализа обеспечивают достоверность и допустимость информации, используемой в качестве доказательств в арбитражном процессе?

12. Каково значение экономического анализа при проведении процедур наблюдения, финансового оздоровления или конкурсного производства в деле о банкротстве юридического лица?

13. Перечислите основные этапы методологии экономического анализа и поясните, на каком из них осуществляется правовая оценка выявленных отклонений и нарушений.

14. Как методы детерминированного факторного анализа применяются для установления причинно-следственных связей при расследовании экономических правонарушений?

15. В чем различие между ретроспективным и перспективным экономическим анализом, и как перспективный анализ используется при разработке учредительных документов или обосновании бизнес-планов?

16. Какую роль играет принцип системности в экономическом анализе при оценке деятельности холдинговых структур, групп юридических лиц или при привлечении к субсидиарной ответственности?

17. Что такое экономико-статистические методы анализа и как они могут быть применены для оценки рисков неисполнения контрагентами договорных обязательств?

18. Как принципы экономического анализа (комплексность, регулярность, эффективность) реализуются в системе корпоративного управления акционерного общества или ООО?

19. Опишите применение балансового метода в экономическом анализе и его значение для проверки правильности составления бухгалтерской отчетности, имеющей юридическую силу.

20. Каким образом экономический анализ способствует обеспечению экономической безопасности предприятия и минимизации правовых рисков в его предпринимательской деятельности?

Тема 1.1. Анализ производства и реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) [2, 4, 9]

Контрольные вопросы

1. Каковы основные цели анализа выполнения плана по производству и реализации продукции с точки зрения оценки исполнения организацией своих гражданско-правовых обязательств?

2. В чем заключается правовая и экономическая разница между показателями «производство продукции» и «реализация продукции», и как она влияет на момент перехода права собственности и возникновения налоговых обязательств?

3. Какие показатели динамики (абсолютные и относительные) используются для оценки изменения объема выпуска продукции, и как их резкое снижение может сигнализировать о риске неплатежеспособности (банкротства)?

4. Как методы горизонтального и вертикального анализа применяются для оценки структуры реализованной продукции в рамках проведения судебной экономической экспертизы?

5. Какие правовые последствия могут наступить для экономического субъекта и его руководства в случае систематического и значительного невыполнения плана по реализации продукции?

6. Что представляет собой баланс движения готовой продукции и какую информацию он предоставляет для оценки имущественного состояния организации-должника?

7. Как анализ остатков готовой продукции на складе помогает арбитражному управляющему или юристу выявить признаки фиктивного банкротства или сокрытия активов?

8. Какое юридическое значение имеют расхождения между данными бухгалтерского учета о готовой продукции и фактическими остатками, выявленными в ходе инвентаризации?

9. Какие нормативные правовые акты регулируют порядок документального оформления движения готовой продукции, и как нарушения в этом оформлении искажают результаты экономического анализа?

10. Каким образом анализ оборачиваемости запасов готовой продукции используется для оценки финансовой устойчивости

организации при согласовании условий крупных сделок или кредитных договоров?

11. В чем заключается различие между понятиями «номенклатура» и «ассортимент» продукции, и как соблюдение утвержденного ассортимента регламентируется договором поставки?

12. Как рассчитывается коэффициент выполнения плана по номенклатуре и почему его значение менее 1 (или 100 %) может стать основанием для взыскания неустойки контрагентом?

13. Как структурные сдвиги в производстве (например, отказ от выпуска социально значимых товаров в пользу более прибыльных) могут повлиять на выполнение условий государственного контракта?

14. Какие методы факторного анализа применяются для оценки влияния изменений в ассортименте продукции на общий объем выпуска, и как эти данные оформляются в качестве доказательства в арбитражном споре?

15. Как анализ выполнения плана по структуре продукции помогает выявить риски нарушения прав потребителей (например, при дефиците товаров первой необходимости)?

16. Что понимается под ритмичностью производства и как ее нарушение напрямую ведет к нарушению сроков исполнения обязательств по хозяйственным договорам?

17. Какие коэффициенты используются для оценки ритмичности выпуска продукции (например, коэффициент ритмичности, коэффициент вариации), и как их значения могут интерпретироваться в суде как признак недобросовестности участника гражданского оборота?

18. Как неравномерность (авральность) выпуска продукции влияет на соблюдение трудового законодательства (сверхурочные работы, вынужденные простои) и какие правовые риски это создает для работодателя?

19. Каким образом анализ ритмичности производства используется при расчете и обосновании размера убытков, причиненных заказчику из-за срыва сроков поставки комплектующих изделий контрагентом?

20. Какие меры корпоративного и дисциплинарного характера могут быть применены к руководству организации при

выявлении систематических нарушений ритмичности производства, ведущих к ухудшению финансового состояния и репутации компании?

Практическое занятие 1.1.1.

Задание 1. ООО «Стройдеталь» планировало произвести и реализовать в отчетном месяце продукции на 2 000 000 руб. Фактически произведено продукции на 2 100 000 руб., а реализовано – на 1 800 000 руб. Рассчитайте процент выполнения плана по производству и по реализации. Определите объем нереализованной готовой продукции. Какие правовые последствия в рамках гражданско-правовой ответственности (например, по договорам поставки) могут наступить для ООО «Стройдеталь» из-за того, что план реализации не выполнен, несмотря на перевыполнение плана производства?

Задание 2. На начало месяца остаток готовой продукции на складе составлял 100 единиц. За месяц произведено 500 единиц. По данным отчета о реализации, продано 450 единиц. Фактический остаток по результатам инвентаризации составил 80 единиц. Рассчитайте теоретический остаток готовой продукции на конец месяца. Выявите расхождение между теоретическим и фактическим остатком. Как арбитражный управляющий должен юридически оформить данное расхождение? Какие признаки правонарушения (например, сокрытие активов должника) это может указывать в рамках дела о банкротстве?

Задание 3. Организация выполняет госконтракт на поставку трех видов продукции. План и факт выпуска (в шт.):

- Изделие А: план 100, факт 110.
- Изделие Б: план 200, факт 200.
- Изделие В: план 150, факт 120.

Рассчитайте процент выполнения плана по каждому виду продукции. Определите, выполнен ли план по номенклатуре в целом (напоминание: в зачет выполнения плана по номенклатуре идет только та продукция, по которой план выполнен на 100 % и более, либо по правилам: если $<100\%$, берется факт; если $>100\%$, берется план). Имеет ли государственный заказчик право отказаться от приемки всей партии товара или расторгнуть

контракт в одностороннем порядке на основании невыполнения плана по номенклатуре (ссылка на 44-ФЗ или ГК РФ)?

Задание 4. Общий объем выпуска продукции завода составил 10 000 единиц. Из них: товары первой необходимости (хлеб) – 2 000 ед., кондитерские изделия премиум-класса – 8 000 ед. В уставе завода указано, что его основной целью является обеспечение региона социально значимыми товарами. Рассчитайте удельный вес (структуру) каждой группы товаров в общем объеме производства. Может ли изменение структуры выпуска продукции в ущерб товарам первой необходимости стать основанием для вмешательства антимонопольных органов или органов прокуратуры? Аргументируйте ответ.

Задание 5. План выпуска продукции на квартал составлял 300 единиц (по 100 ед. в месяц). Фактический выпуск: 1-й месяц – 30 ед., 2-й месяц – 70 ед., 3-й месяц – 200 ед. Рассчитайте коэффициент ритмичности. Как «авральный» характер работы в 3-й месяц влияет на соблюдение норм Трудового кодекса РФ (продолжительность рабочего времени, оплата сверхурочных работ)?

Задание 6. По договору поставки план реализации составлял 500 единиц товара. Фактически реализовано 400 единиц. Цена единицы товара – 10 000 руб. Договором предусмотрена неустойка в размере 0,1 % от стоимости недопоставленной продукции за каждый день просрочки. Просрочка составила 15 дней. Рассчитайте стоимость недопоставленной продукции. Рассчитайте общую сумму неустойки. Составьте краткий текст претензионного письма (2–3 предложения) от имени покупателя с требованием о выплате рассчитанной неустойки, указав правовое основание (статья ГК РФ).

Задание 7. Произведено 1 000 ед. товара. Реализовано 950 ед. В течение месяца от потребителей возвращено как бракованное 50 ед. товара. Скорректируйте объем фактической реализации (за вычетом возвратов). Рассчитайте процент бракованной продукции от общего объема реализованного. Какие обязанности возникают у продавца (изготовителя) по Закону РФ «О защите прав потребителей» при выявлении такого уровня брака? В каких случаях потребитель вправе требовать не просто замены, а возврата уплаченной суммы и возмещения убытков?

Задание 8. План по номенклатуре из 3 позиций выполнен так: Позиция 1 – 105 %, Позиция 2 – 100 %, Позиция 3 – 40 %. Недовыполнение по Позиции 3 объясняется тем, что единственный поставщик сырья был признан банкротом, и поставки прекратились. Оцените выполнение плана по номенклатуре. Может ли организация быть освобождена от ответственности за недопоставку Позиции 3? Какие документы необходимо собрать юристу компании, чтобы доказать наличие обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора) в соответствии со ст. 401 ГК РФ?

Задание 9. Выручка от реализации продукции по кварталам: I квартал – 10 % от годового плана, II квартал – 20 %, III квартал – 20 %, IV квартал – 50 %. Охарактеризуйте ритмичность реализации продукции в течение года. На что может обратить внимание налоговый орган (ФНС) при проведении камеральной налоговой проверки, видя такой резкий скачок выручки в IV квартале? Какие риски доначисления налогов или штрафов это может нести для организации?

Задание 10. Директор ООО «Вектор» отчитался за год:

- План производства: 10 млн руб., факт: 12 млн руб.
- План реализации: 10 млн руб., факт: 7 млн руб.
- План по номенклатуре: выполнен на 60 %.

Учредители компании несут убытки из-за затоваривания склада и штрафов от клиентов. Сделайте краткий экономический вывод по трем показателям. Могут ли учредители (участники) ООО на основании этих данных инициировать процедуру привлечения директора к ответственности или его увольнения? Какие статьи Трудового кодекса РФ или Закона об ООО (например, о возмещении убытков, причиненных юридическому лицу его директором) следует применить?

Тема 1.2. Анализ использования основных фондов и материальных запасов [3, 5, 10]

Контрольные вопросы

1. Каково правовое различие между основными средствами и материальными запасами с точки зрения гражданского права (оборотоспособность вещей) и правил бухгалтерского учета?

2. Как изменение структуры основных средств (например, резкое увеличение доли зданий при снижении доли оборудования) влияет на размер налога на имущество организации?

3. Какие нормативные правовые акты регулируют порядок обязательной инвентаризации основных средств и материальных запасов, и какие юридические последствия влечет ее непроведение?

4. Как анализ динамики материальных запасов помогает юристу или службе безопасности выявить признаки недобросовестного управления имуществом или риски хищения активов?

5. В чем заключается правовая разница между основными средствами, находящимися в собственности организации, и имуществом, полученным по договору финансовой аренды (лизинга)?

6. Какие первичные учетные документы (акты, накладные) необходимо оформить при поступлении или списании основных средств, и как их отсутствие влияет на доказательственную базу в налоговом споре?

7. Как анализ оборачиваемости материальных запасов связан с исполнением организацией условий договоров поставки (соблюдение сроков и объемов отгрузки)?

8. Каков порядок отражения в экономическом анализе безвозмездно полученного имущества, и какие налоговые последствия (в виде внереализационных доходов) возникают у организации-получателя?

9. Как анализ выбытия основных средств может помочь арбитражному управляющему выявить признаки преднамеренного банкротства (например, продажа активов по заниженной цене аффилированным лицам)?

10. Какие правовые риски (материальная ответственность, административные штрафы) возникают для организации и ее должностных лиц при выявлении значительных недостатков материальных запасов по результатам инвентаризации?

11. Что показывают коэффициенты износа и годности основных средств, и как их критические значения могут быть использованы как доказательство недобросовестного исполнения

директором своих обязанностей по сохранению имущества общества?

12. Как моральный износ (устаревание) основных средств влияет на конкурентоспособность организации и может ли это стать основанием для претензий акционеров (участников) к органам управления?

13. Каким образом анализ технического состояния оборудования связан с соблюдением организацией требований законодательства об охране труда и промышленной безопасности?

14. В чем заключается правовая и бухгалтерская разница между текущим и капитальным ремонтом основных средств, и как это разграничение влияет на налогооблагаемую базу по налогу на прибыль?

15. Как анализ возрастного состава основных средств помогает оценить риски внезапных аварий и связанную с ними гражданско-правовую ответственность за причинение вреда третьим лицам?

16. Что такое показатель фондоотдачи и как его рост свидетельствует об эффективности использования имущества юридического лица с точки зрения интересов его собственников?

17. Как снижение материалоотдачи (перерасход сырья и материалов) может привести к нарушению условий хозяйственных договоров и возникновению обязанности по возмещению реального ущерба контрагенту?

18. Каким образом анализ эффективности использования основных средств применяется при оценке рыночной стоимости предприятия (бизнеса) в сделках купли-продажи долей или слияния (M&A)?

19. Какие меры корпоративной ответственности (взыскание убытков) могут быть применены к единоличному исполнительному органу (директору) в случае систематического снижения рентабельности использования активов компании?

20. Как взаимосвязаны показатели оборачиваемости материальных запасов и финансовая устойчивость организации с точки зрения требований банков и кредиторов при выдаче займов или поручительств?

Практическое занятие 1.2.1.

Задание 1. По данным бухгалтерского учета (сформированным в программе 1С: Бухгалтерия) остаток строительных материалов на складе на конец месяца должен составлять 150 000 руб. По результатам фактической инвентаризации выявлено наличие материалов на сумму 135 000 руб. Рассчитайте сумму недостачи материальных запасов. Рассчитайте процент недостачи от учетной стоимости. Какие действия обязан предпринять работодатель при выявлении недостачи в соответствии с Трудовым кодексом РФ? При каких условиях с материально ответственного лица можно взыскать полную сумму ущерба, а когда – только в пределах среднего месячного заработка?

Задание 2. Первоначальная стоимость производственного станка составляет 1 000 000 руб. Сумма начисленной амортизации за весь период эксплуатации составила 850 000 руб. Рассчитайте коэффициент износа основных средств. Рассчитайте коэффициент годности. Может ли высокий коэффициент износа (более 80 %) служить основанием для привлечения директора к корпоративной ответственности (взысканию убытков) по иску участников ООО, если из-за поломки этого станка компания сорвала крупный контракт? Аргументируйте.

Задание 3. Выручка от реализации продукции за год составила 12 000 000 руб. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов составила 4 000 000 руб. Рассчитайте показатель фондоотдачи. Как показатель фондоотдачи может быть использован арбитражным управляющим в деле о банкротстве для доказательства того, что имущество должника используется неэффективно или выводится из оборота, что наносит ущерб кредиторам?

Задание 4. Организация использует 5 грузовых автомобилей. Из них 3 автомобиля находятся в собственности компании (стоят на балансе), а 2 автомобиля получены по договору финансовой аренды (лизинга) и учитываются на забалансовом счете. Определите структуру основных средств с точки зрения права собственности (собственные vs. арендованные). Кто несет риск случайной гибели или порчи лизингового автомобиля до момента перехода права собственности, если договором лизинга не предусмотрено иное? Ссылка на ГК РФ.

Задание 5. Себестоимость реализованной продукции за квартал составила 3 000 000 руб. Средний остаток материальных запасов (сырья) за этот же период составил 500 000 руб. Длительность квартала – 90 дней. Рассчитайте коэффициент оборачиваемости запасов. Рассчитайте длительность одного оборота в днях. Если длительность оборота запасов критически увеличилась (сырье «залеживается» на складе), как это может повлиять на исполнение организацией условий договоров поставки перед своими покупателями? Какие правовые механизмы (например, изменение существенных условий договора) может использовать юрист компании в этой

Задание 6. Организация списала полностью изношенное оборудование. Остаточная стоимость равна 0 руб. Однако при демонтаже были получены материалы (металлолом), оцененные по рыночной стоимости в 50 000 руб., которые были оприходованы на склад, но не отражены в доходах для целей налогообложения. Определите сумму скрытого дохода организации. Какие налоговые последствия (доначисление налога на прибыль, пени, штрафы) грозят организации согласно Налоговому кодексу РФ за неоприходование или занижение стоимости материалов, полученных при ликвидации основных средств?

Задание 7. Организация потратила 300 000 руб. на замену двигателя в служебном автомобиле. Бухгалтерия отнесла эти расходы к текущему ремонту и включила их в расходы текущего периода, уменьшив налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Экспертиза показала, что замена двигателя увеличила первоначальную стоимость автомобиля и срок его полезного использования. Сделайте вывод о правильности квалификации расходов с точки зрения экономического анализа и бухгалтерского учета. Почему налоговые органы часто оспаривают отнесение затрат к текущему ремонту? Каковы правовые критерии разграничения текущего и капитального ремонта, и как это влияет на финансовый результат и налоговые обязательства?

Задание 8. Балансовая стоимость всех основных средств организации – 50 000 000 руб. Из них: производственное оборудование – 20 000 000 руб., административное здание – 25 000 000 руб., легковые автомобили – 5 000 000 руб. Налоговая

ставка на имущество организаций в регионе составляет 2,2 %. Рассчитайте удельный вес недвижимости (здание) в общей структуре основных средств. Рассчитайте примерную сумму годового налога на имущество (от стоимости здания). Какие законные способы оптимизации налога на имущество (например, выделение объектов, не являющихся объектами налогообложения, или использование льгот) может предложить юрист компании, не нарушая при этом требований законодательства?

Задание 9. За полгода до подачи заявления о собственном банкротстве директор ООО продал единственный производственный цех (балансовая стоимость 10 000 000 руб.) своей супруге за 2 000 000 руб. Рассчитайте процент отклонения цены продажи от балансовой стоимости. Какие признаки подозрительной сделки здесь присутствуют? На основании каких статей Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» арбитражный управляющий может оспорить эту сделку и вернуть цех в конкурсную массу?

Задание 10. Студенту предоставляется фрагмент выгрузки из программы 1С: Предприятие (или таблица Excel) «Ведомость по основным средствам», в которой для 3-х объектов указаны: инвентарный номер, наименование, дата принятия к учету и текущий статус («В эксплуатации», «На ремонте», «Списан»). В одной из строк статус «Списан», но объект продолжает числиться в инвентарной описи для начисления налога на имущество. Используя инструменты фильтрации или сортировки в Excel (или описав алгоритм действий в 1С), найдите объект с противоречивыми данными. Какое нарушение порядка документального оформления и учета имущества банка/организации здесь допущено? Как цифровая фиксация таких действий (логи системы, индивидуальные идентификаторы пользователя) может быть использована как доказательство вины конкретного сотрудника при служебном расследовании?

Тема 1.3. Анализ использования трудовых ресурсов [2, 3, 7]

Контрольные вопросы

1. Каковы основные количественные показатели динамики трудовых ресурсов, и как штатное расписание регламентирует их с точки зрения трудового права?

2. Как анализ структуры персонала (по профессиям, квалификации, полу, возрасту) помогает оценить соблюдение организацией требований законодательства о квотировании рабочих мест и профессиональных стандартах?

3. В чем заключается экономическая и правовая значимость анализа динамики среднесписочной численности работников для сдачи статистической и налоговой отчетности?

4. Как резкое и необоснованное увеличение численности административно-управленческого персонала может быть истолковано налоговыми органами в ходе выездной проверки?

5. Почему для корпоративного юриста важно отслеживать динамику соотношения численности производственного и непроизводственного персонала при реорганизации предприятия?

6. Какие основные коэффициенты характеризуют движение кадров (коэффициенты оборота по приему, по увольнению, текучести), и как высокие значения этих коэффициентов увеличивают правовые риски организации?

7. Как анализ причин выбытия работников помогает юристу выявить потенциальные риски трудовых споров и исков о незаконном увольнении или восстановлении на работе?

8. Какие первичные документы и локальные нормативные акты необходимо проверить юристу при анализе законности приема и увольнения сотрудников в рамках внутреннего аудита?

9. Каким образом анализ движения кадров может выявить наличие «мертвых душ» (фиктивных сотрудников), и какая административная или уголовная ответственность грозит директору и главному бухгалтеру в этом случае?

10. Каково экономическое влияние массового сокращения штата на финансовое состояние организации, и какие строгие процедурные требования ТК РФ необходимо соблюсти, чтобы избежать судебных штрафов и компенсаций?

11. Каковы основные виды потерь рабочего времени (прогулы, простои, неявки с разрешения администрации), и как они должны быть юридически документально оформлены, чтобы избежать споров об оплате труда?

12. Как анализ сверхурочных работ соотносится с требованиями ТК РФ о предельной продолжительности рабочего времени и порядке оплаты такой работы?

13. Какие экономические и правовые последствия наступают для организации, если табели учета рабочего времени заполняются формально или фиктивно?

14. Как анализ объема неиспользованных отпусков помогает оценить будущие финансовые обязательства организации (компенсация при увольнении) и выявить нарушения графика отпусков по ТК РФ?

15. Влияет ли анализ продолжительности рабочего года и выявление переработок на оценку рисков производственного травматизма и последующих исков о возмещении вреда здоровью работника?

16. Что такое выработка и трудоемкость, и как устойчивое снижение производительности труда может служить основанием для оценки неисполнения директором своих fiduciary duties (обязанностей добросовестности и разумности)?

17. Как анализ фонда оплаты труда (ФОТ) помогает выявить риски применения схем «серой» или «черной» заработной платы и связанные с ними налоговые доначисления и штрафы?

18. Каково экономическое правило соотношения темпов роста производительности труда и темпов роста средней заработной платы, и почему его нарушение угрожает финансовой устойчивости предприятия?

19. Каким образом анализ задолженности по заработной плате используется в процедурах банкротства для определения очередности удовлетворения требований кредиторов (вторая очередь реестра)?

20. Как цифровые инструменты (например, отчеты в 1С: Зарплата и управление персоналом или сводные таблицы Excel) могут быть использованы для контроля индивидуальной выработки сотрудников, и какие правовые ограничения (ст. 23 Конституции РФ, защита персональных данных) существуют при таком мониторинге?

Практическое занятие 1.3.1.

Задание 1. Согласно штатному расписанию ООО «Ромашка», численность сотрудников отдела продаж должна составлять 10 человек. По факту на конец отчетного месяца в этом отделе работает 12 человек. Среднемесячная зарплата одного сотрудника

– 40 000 руб. Рассчитайте процент отклонения фактической численности от плановой. Рассчитайте сумму перерасхода фонда оплаты труда (ФОТ) за месяц из-за сверхштатных сотрудников. Является ли прием работников сверх штатного расписания нарушением трудового законодательства? Какие действия должен предпринять работодатель, чтобы легализовать работу этих двух сотрудников (ссылка на ТК РФ)?

Задание 2. Среднесписочная численность организации за год – 200 человек. За этот период принято на работу 30 человек, а уволено – 40 человек. Из 40 уволенных: 15 – по собственному желанию, 5 – в связи с выходом на пенсию, 20 – по инициативе работодателя (в т. ч. 5 за прогулы). Рассчитайте коэффициент текучести кадров. Почему высокий процент увольнений по инициативе работодателя является «красным флагом» для юриста компании? Какие документы необходимо проверить в личных делах этих 20 сотрудников, чтобы минимизировать риск исков о незаконном увольнении и восстановлении на работе?

Задание 3. По табелю учета рабочего времени сотрудник Иванов И. И. отработал в месяце 180 часов по норме и 10 часов сверхурочно. Его часовая тарифная ставка составляет 300 руб. Рассчитайте сумму оплаты за сверхурочную работу. Какие правовые последствия наступят для организации, если факт сверхурочной работы не был оформлен приказом руководителя и не отражен в табеле, но сотрудник потребует его оплаты через Государственную инспекцию труда (ГИТ)?

Задание 4. В цехе произошел простой оборудования по вине работодателя (отсутствие сырья) продолжительностью 16 часов. Средний часовой заработок работника составляет 250 руб. Рассчитайте сумму оплаты времени простоя по вине работодателя. Какой локальный документ обязан составить работодатель в момент начала простоя? Почему отсутствие этого документа может привести к тому, что суд признает простой оплачиваемым в полном объеме (100 %), а не в размере 2/3?

Задание 5. За отчетный год производительность труда в организации выросла на 5 %. При этом средняя заработная плата сотрудников выросла на 15 %. Сравните темпы роста производительности труда и темпы роста заработной платы. Сформулируйте экономический вывод. Почему такое опережение

темпов роста зарплаты над темпами роста производительности привлекает внимание налоговых органов (ФНС)? Какие риски возникают, если рост зарплаты не обоснован экономически (например, является схемой вывода денежных средств)?

Задание 6. Студент получает фрагмент таблицы Excel «Ведомость выплаты заработной платы». В таблице есть колонки: ФИО, Номер зачетной книжки (идентификатор), Отработано часов, Начислено.

Данные:

- Петров А. А. (зач. книжка №101): 160 ч., 40 000 руб.
- Сидоров В. В. (зач. книжка №102): 0 ч., 40 000 руб.
- Иванов И. И. (зач. книжка №103): 160 ч., 40 000 руб.

Используя сортировку или фильтр в Excel, найдите сотрудника с аномальными данными (нулевая выработка при полной зарплате). Квалифицируйте действия лица, начислившего зарплату сотруднику, который фактически не работал. Какая статья Уголовного кодекса РФ (мошенничество или служебный подлог) может быть применена, если будет доказан умысел на хищение средств?

Задание 7. Организация находится в процедуре наблюдения (банкротство). Общая сумма задолженности по заработной плате перед 10 сотрудниками составляет 600 000 руб. У организации также есть долг перед поставщиком (1 000 000 руб.) и долг по налогам (500 000 руб.). Рассчитайте средний размер задолженности на одного работника. В какую очередь реестра требований кредиторов включаются требования работников по выплате заработной платы согласно ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»? Имеют ли они приоритет перед налоговыми органами и обычными поставщиками?

Задание 8. Чтобы сэкономить на налогах, директор уволил 5 штатных уборщиц и заключил с ними договоры как с «самозанятыми» физическими лицами. При этом они обязаны приходить в офис к 9:00, подчиняться правилам внутреннего трудового распорядка и получают фиксированную сумму 2 раза в месяц. Экономия на страховых взносах составила 150 000 руб. в год. Укажите сумму незаконной экономии. Назовите 3 признака, по которым налоговая инспекция или суд переквалифицируют договор ГПХ в трудовой договор. Какие финансовые санкции

(штрафы, пени, доначисления) грозят организации в случае такого пересмотра?

Задание 9. В результате инвентаризации на складе выявлена недостача товара на сумму 50 000 руб. Виновным признан кладовщик. Его средний месячный заработок составляет 30 000 руб. С кладовщиком заключен договор о полной материальной ответственности. Определите, какую сумму может взыскать работодатель с кладовщика: 30 000 руб. (средний месячный заработок) или 50 000 руб. (полная сумма ущерба)? Правомерен ли договор о полной материальной ответственности с кладовщиком? Ссылаясь на ТК РФ, объясните, в каких случаях работник несет ответственность в пределах среднего месячного заработка, а в каких – в полном размере причиненного ущерба.

Задание 10. В условиях кризиса выручка ООО упала на 40 %. Однако директор не провел анализ трудовых ресурсов, не оптимизировал штат и не ввел режим неполного рабочего времени. В результате компания получила чистый убыток в размере 2 000 000 руб. Учредители хотят взыскать этот убыток с директора. Сделайте краткий экономический вывод о действиях директора. Может ли суд удовлетворить иск учредителей о взыскании убытков с директора? Какие нормы ГК РФ и ФЗ «Об ООО» должен применить юрист, чтобы доказать, что директор действовал недобросовестно и неразумно, проигнорировав данные экономического анализа?

Тема 1.4. Анализ затрат на производство и реализацию продукции [1, 5, 6]

Контрольные вопросы

1. Что показывает показатель «затраты на 1 рубль товарной продукции» и почему его устойчивый рост является «красным флагом» для юридической службы в контексте рисков неплатежеспособности или банкротства?

2. Как резкое изменение цен на сырье (материальные затраты) влияет на показатель затрат на 1 рубль продукции, и какие правовые механизмы (например, эскалационные оговорки в договорах) позволяют защитить организацию от таких рисков?

3. Почему необоснованное снижение показателя затрат на 1 рубль продукции может привлечь внимание налоговых органов

(риск демпинга, занижения налоговой базы или применения схем оптимизации)?

4. Как фактор изменения объема выпуска продукции влияет на распределение постоянных расходов в расчете на 1 рубль товарной продукции, и как это учитывается при расчете реального ущерба в суде?

5. Каким образом анализ динамики затрат на 1 рубль продукции используется арбитражным управляющим для выявления признаков преднамеренного банкротства (например, искусственного завышения себестоимости)?

6. Как рост затрат на оплату труда влияет на показатель затрат на 1 рубль продукции и какие правовые последствия это влечет для соблюдения требований ТК РФ о минимальном размере оплаты труда (МРОТ)?

7. В чем заключается правовая и экономическая разница между понятиями «себестоимость продукции» и «цена реализации», и как эта разница формирует налогооблагаемую базу по налогу на прибыль?

8. Как анализ факторов, влияющих на изменение затрат на 1 рубль продукции, помогает юристу подготовить доказательную базу для взыскания убытков с поставщика некачественного сырья?

9. Почему при заключении государственных контрактов (в рамках 44-ФЗ или 275-ФЗ) показатель затрат на 1 рубль продукции имеет критическое значение для обоснования цены контракта и предотвращения неосновательного обогащения?

10. Как цифровые инструменты (например, сводные таблицы в Excel или стандартные отчеты в 1С: Бухгалтерия) помогают юристу или службе безопасности быстро выявить аномальный рост затрат на 1 рубль продукции по конкретным подразделениям или проектам?

11. В чем заключается правовое и бухгалтерское различие между группировкой затрат по экономическим элементам (материальные, трудовые и др.) и по статьям калькуляции (прямые и косвенные)?

12. Как анализ элемента затрат «Оплата труда» помогает выявить риски переквалификации договоров гражданско-правового характера (ГПХ) в трудовые договоры со стороны ФНС или трудовой инспекции?

13. Какие правовые последствия возникают для организации и ее руководства, если расходы на амортизацию начисляются по имуществу, которое фактически не используется в производственной деятельности или уже списано?

14. Как анализ прямых и косвенных расходов (статьи калькуляции) влияет на правильное определение стоимости выполненных работ при досрочном расторжении договора подряда и возникновении спора об оплате?

15. Почему расходы на страховые взносы (элемент затрат) должны строго соответствовать данным персонифицированного учета, и какие штрафы грозят организации за их занижение или несвоевременную уплату?

16. Как анализ статьи калькуляции «Общепроизводственные расходы» помогает выявить нецелевое использование бюджетных или кредитных средств, что особенно важно при проверках организаций, выполняющих государственный оборонный заказ (ГОЗ)?

17. Какие первичные документы должны быть безупречно оформлены для правомерного включения в себестоимость элемента затрат «Прочие расходы» (например, представительские расходы), чтобы избежать претензий налоговых органов по ст. 252 НК РФ?

18. Как анализ структуры затрат по статьям калькуляции используется при назначении и проведении судебной бухгалтерской экспертизы для определения размера реального ущерба или упущенной выгоды?

19. В чем заключается риск включения в себестоимость продукции расходов, не связанных непосредственно с производством и реализацией (экономически не обоснованных расходов), с точки зрения налогового законодательства?

20. Как применение индивидуальных идентификаторов (например, табельного номера, ФИО или номера зачетной книжки студента при выполнении учебного задания) в системах электронного документооборота (ЭДО) помогает обеспечить достоверность первичных документов, формирующих статьи затрат, и отследить авторство действий?

Практическое занятие 1.4.1.

Задание 1. Выручка ООО «Вектор» за квартал составила 2 000 000 руб. Полная себестоимость реализованной продукции – 1 900 000 руб. Рассчитайте показатель «затраты на 1 рубль товарной продукции». Рассчитайте рентабельность продаж в процентах. Почему устойчиво низкая рентабельность (или показатель затрат, близкий к 1) является «красным флагом» для налоговых органов? Какие риски (выездная проверка, доначисление налога на прибыль) возникают у организации, если она не может экономически обосновать рост затрат?

Задание 2. План материальных затрат на партию товара составлял 500 000 руб. Из-за срыва сроков поставки сырья поставщиком ООО «Вектор» было вынуждено закупить материалы у другого продавца по цене 600 000 руб. Рассчитайте сумму перерасхода материальных затрат. Имеет ли право ООО «Вектор» взыскать с недобросовестного поставщика сумму перерасхода (100 000 руб.) в качестве реального ущерба? Какие статьи Гражданского кодекса РФ (ГК РФ) регулируют это требование, и какие документы необходимы для суда?

Задание 3. Организация сэкономила 150 000 руб. на страховых взносах, оформив 3-х штатных водителей как самозанятых физических лиц (договор ГПХ). При этом водители обязаны быть в гараже с 8:00 до 17:00 и подчиняться правилам внутреннего трудового распорядка. Укажите сумму незаконной экономии на обязательных платежах. Назовите три признака, по которым Государственная инспекция труда (ГИТ) или ФНС переквалифицируют эти договоры ГПХ в трудовые. Какие финансовые санкции (штрафы, пени, доначисления) грозят организации по НК РФ и КоАП РФ?

Задание 4. Станок полностью самортизирован, но продолжает использоваться в производстве. Главный бухгалтер по ошибке продолжил начислять по нему амортизацию в сумме 20 000 руб. в месяц и включил эту сумму в расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу. Рассчитайте сумму необоснованно заниженной налогооблагаемой базы по налогу на прибыль за год (12 месяцев). Нарушает ли это действие требования ст. 252 Налогового кодекса РФ об экономической обоснованности и документальной подтвержденности расходов?

Какие последствия (доначисление налога, штраф 20 % или 40 %) наступят по результатам камеральной проверки?

Задание 5. По договору подряда прямые затраты подрядчика составили 600 000 руб., а общепроизводственные (косвенные) расходы – 400 000 руб. Заказчик в одностороннем порядке отказался от договора (ст. 717 ГК РФ) до завершения работ, когда было выполнено 50 % объема. Рассчитайте долю косвенных расходов в общей сумме затрат (в %). Какую сумму должен возместить заказчик подрядчику за уже выполненную часть работы? Могут ли быть включены в расчет косвенные расходы, и как это обосновывается с точки зрения гражданского права и судебной практики?

Задание 6. За полгода до подачи заявления о банкротстве себестоимость продукции в ООО выросла на 40% без объективных причин (цены на сырье не менялись), а прибыль упала до нуля. Выяснилось, что компания заключила договоры на «консультационные услуги» с фирмой-однодневкой на сумму 1 000 000 руб. Рассчитайте, на сколько процентов искусственно были завышены общие затраты (если базовая себестоимость была 2 500 000 руб.). Какие действия должен предпринять арбитражный управляющий? На основании каких статей Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (127-ФЗ) можно оспорить эти сделки и привлечь контролирующих должника лиц к субсидиарной ответственности?

Задание 7. Организация включила в состав прочих расходов 80 000 руб. на «проведение деловых переговоров» (ужин в ресторане). Первичные документы (чек, акт, смета, приказ о проведении мероприятия) отсутствуют, есть только выписка из банка. Определите сумму расходов, не подтвержденных документально. Почему налоговые органы снимают такие расходы при проверке? Ссылаясь на ст. 252 НК РФ и позицию Верховного Суда РФ, объясните, какой пакет документов является обязательным для правомерного учета представительских расходов.

Задание 8. Студент анализирует выгрузку из программы 1С: Бухгалтерия «Оборотная ведомость по счету 10». В таблице указаны: Дата, ФИО пользователя (индивидуальный идентификатор), Номер документа, Сумма списания. Обнаружена

строка: 15.10.2026, Петров И. И. (зачетная книжка №123), Списание материалов, 150 000 руб. При этом инвентаризационная опись и акт на списание отсутствуют. Опишите алгоритм действий в Excel или 1С для фильтрации операций конкретного пользователя (Петрова И. И.) за определенный период. Как цифровые логи (могут быть использованы как электронное доказательство в рамках служебного расследования или уголовного дела по ст. 160 УК РФ (присвоение или растрата)?

Задание 9. Победитель аукциона заключил государственный контракт на поставку мебели на сумму 1 000 000 руб. В процессе исполнения затраты подрядчика на материалы выросли на 25 %. Подрядчик требует увеличить цену контракта, ссылаясь на анализ возросших затрат. Рассчитайте сумму запрошенного удорожания. Допускает ли Федеральный закон № 44-ФЗ изменение цены заключенного государственного контракта в данном случае? Каковы правовые последствия для подрядчика при отказе от исполнения контракта из-за «невыгодности» затрат?

Задание 10. В смете затрат на производство статья «Охрана труда и техника безопасности» составляет 0,1 % от общего фонда затрат (при нормативе не менее 0,2 % по отраслевым соглашениям). В результате на предприятии произошла травма работника из-за отсутствия защитных касок. Рассчитайте, какую сумму недофинансирования составляет 0,1% от общих затрат в 5 000 000 руб. Как анализ низких затрат на эту статью калькуляции может быть использован Государственной инспекцией труда и прокуратурой как доказательство вины работодателя в нарушении требований охраны труда (ст. 212 ТК РФ, ст. 143 УК РФ)?

Тема 1.5. Анализ финансовых результатов [1, 3, 9]

Контрольные вопросы

1. Что понимается под валовой прибылью, прибылью от продаж и чистой прибылью, и как порядок распределения чистой прибыли регламентируется уставом ООО или АО?
2. Как устойчивое снижение выручки при одновременном росте себестоимости может служить индикатором риска неплатежеспособности в рамках дела о банкротстве?

3. Какие основные факторы (изменение объема продаж, цен, себестоимости) влияют на изменение прибыли, и как их анализ помогает оценить добросовестность действий руководителя (ст. 53.1 ГК РФ)?

4. Каким образом анализ динамики прибыли до налогообложения используется налоговыми органами (ФНС) как критерий отбора организаций для проведения выездных налоговых проверок?

5. В чем заключается правовая и бухгалтерская разница между бухгалтерской и налоговой прибылью, и как это влияет на формирование отложенных налоговых активов и обязательств?

6. Как анализ факторов, приведших к резкому снижению финансового результата, может быть использован миноритарными участниками общества для оспаривания крупных сделок, совершенных директором?

7. Почему получение убытка в течение двух и более лет является основанием для повышенного внимания со стороны ФНС и может инициировать требование о представлении пояснений?

8. Как фактор изменения цен на продукцию влияет на финансовый результат, и какие договорные механизмы (например, оговорка об изменении цены или форс-мажор) позволяют защитить экономические интересы сторон?

9. Каким образом анализ «прочих доходов и расходов» помогает юристу или службе безопасности выявить скрытые операции по выводу активов из юридического лица?

10. Как цифровые инструменты (например, стандартный отчет «Анализ финансового состояния» в 1С: Бухгалтерия или сводные таблицы в Excel) позволяют юристу быстро отследить негативную динамику финансового результата по месяцам?

11. Что показывает рентабельность продаж (ROS) и почему ее аномально низкое значение (ниже среднеотраслевого) может быть расценено налоговыми органами как признак применения схем минимизации налогов?

12. Как рассчитывается рентабельность активов (ROA) и как этот показатель используется арбитражным управляющим для оценки эффективности использования имущества должника?

13. В чем заключается экономический и правовой смысл рентабельности собственного капитала (ROE) для участников общества при принятии решения о выплате дивидендов?

14. Как анализ факторов, снижающих рентабельность (например, необоснованный рост материальных затрат или штрафы), помогает обосновать размер реального ущерба при взыскании его с виновного должностного лица?

15. Почему сравнение рентабельности организации со среднеотраслевыми показателями является ключевым критерием в концепции «должной осмотрительности» при выборе контрагента?

16. Как снижение рентабельности основного вида деятельности может повлиять на выполнение условий государственных контрактов (в части обоснования начальной максимальной цены контракта и предотвращения неосновательного обогащения)?

17. Каким образом анализ динамики рентабельности используется при проведении судебной финансово-экономической экспертизы для оценки размера упущенной выгоды?

18. Какие правовые и регуляторные последствия могут наступить для руководства кредитной организации, если анализ показывает устойчивое снижение рентабельности капитала ниже нормативных значений, установленных Банком России?

19. Как фактор изменения структуры реализованной продукции (ассортимента) влияет на общую рентабельность, и как это учитывается при разрешении споров о качестве и цене поставляемых товаров?

20. Как применение индивидуальных идентификаторов (ФИО, номер зачетной книжки) при формировании аналитических отчетов о рентабельности в Excel или 1С обеспечивает прослеживаемость, защиту от несанкционированного доступа и достоверность данных при внутреннем расследовании?

Практическое занятие 1.5.1.

Задание 1. Выручка ООО «Стандарт» за 2026 год составила 10 000 000 руб., себестоимость – 7 000 000 руб., сумма налога на прибыль – 600 000 руб. Нераспределенный убыток прошлых лет составляет 500 000 руб. Рассчитайте чистую прибыль отчетного года. Рассчитайте сумму прибыли, доступную для распределения

между участниками. Имеют ли право участники ООО принять решение о выплате дивидендов в данной ситуации? Ссылаясь на ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», объясните, как наличие убытка прошлых лет влияет на право распределения чистой прибыли.

Задание 2. Выручка организации за квартал – 5 000 000 руб. Себестоимость реализованной продукции – 4 900 000 руб. Среднеотраслевая рентабельность по данным ФНС составляет 15 %. Рассчитайте прибыль от продаж. Почему аномально низкая рентабельность является «красным флагом» для налоговых органов? Какое положение ст. 54.1 НК РФ может применить ФНС, если сочтет, что расходы завышены искусственно с целью минимизации налогов?

Задание 3. Прибыль от продаж ООО «Вектор» составила 1 000 000 руб. Однако в отчете о финансовых результатах отражены «Прочие расходы» на оплату консультационных услуг аффилированной компании в размере 950 000 руб. Чистая прибыль упала до 50 000 руб. Рассчитайте долю «прочих расходов» в общей сумме прибыли до их вычета (в %). Какие действия должен предпринять арбитражный управляющий при анализе такого отчета в рамках дела о банкротстве? На основании каких статей ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (127-ФЗ) можно оспорить эту сделку как подозрительную?

Задание 4. Плановая прибыль компании на год составляла 2 000 000 руб. Из-за грубой ошибки юриста и директора при согласовании договора компания выплатила контрагенту неустойку (штраф) в размере 500 000 руб., что отразилось в составе «прочих расходов». Рассчитайте фактическую прибыль компании за год. Рассчитайте, на сколько процентов снизилась прибыль из-за штрафа. Могут ли учредители (участники) потребовать от директора возмещения этого убытка? Какие условия необходимо доказать в суде для привлечения единоличного исполнительного органа к ответственности по ст. 53.1 ГК РФ и ст. 44-ФЗ «Об ООО»?

Задание 5. Студент получает фрагмент таблицы Excel «Анализ прибыльности по проектам». В таблице есть колонки: № п/п, ФИО студента (индивидуальный идентификатор), № зачетной книжки, Выручка, Себестоимость, Прибыль. В одной

из строк указано: Выручка: 100 000 руб., Себестоимость: 150 000 руб., Прибыль: 50 000 руб. Используя формулу или визуальный анализ в Excel, выявите арифметическую ошибку в строке и рассчитайте правильный показатель прибыли (или убытка). Как цифровые следы могут быть использованы как допустимое электронное доказательство при служебном расследовании факта служебного подлога или искажения отчетности?

Задание 6. По данным бухгалтерской отчетности организация получила убыток: в 2024 году – 200 000 руб., в 2025 году – 300 000 руб., в 2026 году – 100 000 руб. Рассчитайте совокупный убыток за трехлетний период. Какое право возникает у налогового органа при получении от организации налоговой декларации с убытками в течение двух и более лет подряд (согласно п. 3 ст. 88 НК РФ)? Какие документы вправе затребовать ФНС для проверки экономической обоснованности убытков?

Задание 7. Чистая прибыль должника составила 100 000 руб. Среднегодовая стоимость его активов (имущества) – 10 000 000 руб. Рассчитайте рентабельность активов (ROA) в процентах. Как арбитражный управляющий может использовать критически низкий показатель ROA для доказательства того, что контролирующие должника лица (КДЛ) действовали недобросовестно, выводя активы или не занимаясь реальной деятельностью?

Задание 8. Победитель закупки заключил контракт на сумму 1 000 000 руб. Фактическая себестоимость выполнения работ составила 1 300 000 руб. Подрядчик требует увеличить цену контракта, ссылаясь на то, что он работает себе в убыток (отрицательный финансовый результат). Рассчитайте сумму убытка подрядчика. Допускает ли Федеральный закон № 44-ФЗ изменение цены контракта по причине того, что подрядчик неверно рассчитал свои затраты и получил убыток? Каковы правовые последствия для подрядчика при одностороннем отказе от исполнения такого контракта?

Задание 9. Фактический финансовый результат компании – убыток 500 000 руб. Чтобы получить кредит в банке, главный бухгалтер по указанию директора искусственно занизил себестоимость на 700 000 руб., показав в отчетности прибыль 200 000 руб. Рассчитайте, на сколько процентов был искажен

показатель чистой прибыли. Какую ответственность (административную по КоАП РФ или уголовную по УК РФ) могут нести директор и главный бухгалтер за представление в банк и налоговые органы заведомо ложной бухгалтерской отчетности с целью получения кредита или уклонения от налогов?

Задание 10. Себестоимость единицы социально значимого товара составляет 100 руб. Организация, занимающая доминирующее положение на региональном рынке, установила цену реализации 300 руб. (рентабельность 200 %). Рассчитайте сумму прибыли с единицы продукции. Может ли такое завышение цены (и, как следствие, сверхприбыль) быть расценено ФАС России как злоупотребление доминирующим положением? Ссылаясь на ФЗ «О защите конкуренции», объясните, какие меры могут быть применены к такой организации.

Тема 1.6. Анализ финансового состояния [2, 5, 10]

Контрольные вопросы

1. Какую юридическую силу имеет бухгалтерский баланс как документ в арбитражном процессе, и почему он признается допустимым доказательством финансового состояния организации?

2. В чем заключается правовая разница между внеоборотными активами (основные средства, НМА) и оборотными активами (запасы, дебиторская задолженность) с точки зрения правил их отчуждения и залога?

3. Как резкое снижение стоимости чистых активов организации ниже размера ее уставного капитала влияет на правовое положение общества и какие действия обязаны предпринять его участники или директор согласно закону?

4. Почему внезапное изменение структуры имущества (например, массовая продажа основных средств и перевод денег на расчетные счета) является «красным флагом» для арбитражного управляющего при поиске признаков преднамеренного банкротства?

5. Как анализ структуры источников формирования имущества (соотношение собственного и заемного капитала) помогает оценить риски применения субсидиарной ответственности к контролирующим должника лицам (КДЛ)?

6. В чем заключается правовое значение анализа дебиторской задолженности при подготовке иска о взыскании долга, и как срок исковой давности влияет на оценку этого актива в балансе?

7. Как изменение структуры пассивов баланса (например, резкий рост краткосрочных кредитов) может служить основанием для проверки организации налоговыми органами на предмет схем дробления бизнеса или вывода прибыли?

8. Почему для юриста важно анализировать динамику нераспределенной прибыли (или убытка) при оценке законности решения общего собрания участников о выплате дивидендов?

9. Каким образом анализ структуры имущества помогает выявить признаки фиктивного банкротства, когда организация искусственно создает видимость отсутствия активов для удовлетворения требований кредиторов?

10. Как цифровые инструменты (например, выгрузка баланса из 1С: Бухгалтерия или анализ в Excel с использованием индивидуальных идентификаторов студента: ФИО, номер зачетной книжки) помогают обеспечить достоверность и прослеживаемость данных при внутреннем юридическом аудите?

11. Что показывает коэффициент абсолютной ликвидности, и как его критически низкое значение может стать основанием для подачи кредитором заявления о признании должника банкротом?

12. В чем заключается правовая разница между понятиями «платежеспособность» (способность платить по счетам здесь и сейчас) и «финансовая устойчивость» (способность сохранять равновесие в долгосрочной перспективе)?

13. Как анализ коэффициента финансовой независимости (автономии) влияет на оценку организации банком при рассмотрении заявки на кредит, и какие правовые последствия влечет нарушение ковенант (условий) кредитного договора?

14. Почему устойчивая неплатежеспособность организации (неисполнение денежных обязательств свыше 3 месяцев) является главным юридическим фактом для возбуждения дела о банкротстве по заявлению конкурсного кредитора?

15. Как анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности помогает юристу выявить риски нарушения

сроков исполнения обязательств и начисления договорных неустоек (штрафов, пеней)?

16. Каким образом показатели финансовой устойчивости используются судом при оценке ходатайства о введении процедуры финансового оздоровления или внешнего управления в деле о банкротстве?

17. Почему резкое падение показателей ликвидности может привлечь внимание Федеральной службы судебных приставов (ФССП) и привести к аресту расчетных счетов или имущества организации?

18. Как анализ структуры краткосрочных обязательств помогает выявить наличие «скрытых» долгов (например, перед работниками по зарплате или по налогам), которые имеют приоритет при удовлетворении требований в реестре кредиторов?

19. В чем заключается риск признания сделки недействительной (оспоримой), если она была совершена организацией в период резкого ухудшения показателей ее финансовой устойчивости и платежеспособности?

20. Как применение индивидуальных идентификаторов при формировании аналитических отчетов о ликвидности в Excel или 1С обеспечивает защиту информации и позволяет отследить авторство действий при служебном расследовании утечки

Практическое занятие 1.6.1.

Задание 1. На конец года сумма активов ООО «Ромашка» составила 5 000 000 руб., а сумма обязательств (долгов) – 4 200 000 руб. Уставный капитал общества составляет 1 000 000 руб. Рассчитайте стоимость чистых активов. Сравните полученную величину с размером уставного капитала. Какие действия обязаны предпринять участники и единоличный исполнительный орган ООО в соответствии с ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ст. 30), если стоимость чистых активов становится меньше уставного капитала? Каковы последствия бездействия?

Задание 2. В балансе ООО за два года произошли следующие изменения: стоимость основных средств снизилась с 10 000 000 руб. до 2 000 000 руб., а дебиторская задолженность перед ООО «Вектор» (аффилированная компания) выросла с

500 000 руб. до 8 000 000 руб. Рассчитайте абсолютное изменение стоимости основных средств и дебиторской задолженности. Какие признаки подозрительной сделки здесь усматриваются? На основании каких статей Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (127-ФЗ) арбитражный управляющий может оспорить эти операции и привлечь контролирующих должника лиц (КДЛ) к субсидиарной ответственности?

Задание 3. Денежные средства на счетах и в кассе организации составляют 100 000 руб. Сумма ее краткосрочных обязательств (кредиторская задолженность и краткосрочные займы) – 1 000 000 руб. Рассчитайте коэффициент абсолютной ликвидности. О чем свидетельствует полученный коэффициент? Как такое состояние ликвидности повышает риск применения мер принудительного исполнения со стороны ФССП (арест счетов, ограничение действий директора) в рамках ФЗ «Об исполнительном производстве»?

Задание 4. Валюта баланса (все активы) организации составляет 20 000 000 руб., из которых собственный капитал – 4 000 000 руб., а заемный капитал – 16 000 000 руб. Рассчитайте коэффициент финансовой независимости (автономии) в процентах. В кредитном договоре с банком прописано условие (ковенанта), что коэффициент автономии не должен падать ниже 30 %. Какие правовые последствия (санкции) наступят для организации при нарушении этого условия согласно ГК РФ?

Задание 5. Общая сумма дебиторской задолженности организации – 600 000 руб. Из них просроченная задолженность, срок которой превышает 3 года, составляет 240 000 руб. Рассчитайте удельный вес просроченной (свыше 3 лет) задолженности в общей сумме (в %). Какие действия должен предпринять юрист компании в отношении этой «старой» задолженности? Ссылаясь на ГК РФ (ст. 196, 199), объясните, что происходит с правом на судебную защиту по таким требованиям и как это отражается на налогооблагаемой базе (внереализационные доходы)?

Задание 6. Оборотные активы (запасы, дебиторская задолженность, деньги) компании равны 300 000 руб. Краткосрочные обязательства – 1 500 000 руб. Компания не платит по счетам уже 4 месяца, общая сумма долга перед одним кредитором – 400 000 руб. Рассчитайте коэффициент текущей ликвидности.

Соблюдены ли юридические признаки банкротства (ст. 3 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)») для подачи заявления конкурсным кредитором в арбитражный суд? Аргументируйте ответ, опираясь на сумму долга и срок неисполнения обязательств.

Задание 7. Студенту предоставлен фрагмент таблицы Excel «Анализ структуры пассивов». В таблице есть колонки: № п/п, ФИО студента (индивидуальный идентификатор), № зачетной книжки, Статья пассива, Сумма. В одной из строк указано: Статья: «Займы от учредителей», Сумма: 5 000 000 руб., при этом в официальной выгрузке из 1С эта сумма отсутствует. Опишите алгоритм действий в Excel (например, использование условного форматирования или фильтрации) для быстрого поиска расхождений между двумя массивами данных. Как цифровые следы (история изменений файла, IP-адрес, логин пользователя) могут быть использованы как допустимое доказательство при служебном расследовании факта искажения финансовой отчетности или разглашения коммерческой тайны (ФЗ № 98 «О коммерческой тайне»)?

Задание 8. Уставный капитал ООО – 100 000 руб. Нераспределенная прибыль прошлых лет: 0 руб. Чистый убыток текущего года: 150 000 руб. Рассчитайте итоговую величину собственного капитала на конец года. Имеют ли право участники ООО принять решение о выплате дивидендов в данной ситуации? Ссылаясь на ст. 29 ФЗ «Об ООО», объясните правовые последствия принятия такого решения и ответственность директора.

Задание 9. Среднегодовая стоимость товарных запасов на складе – 2 000 000 руб. Себестоимость реализованных товаров за год – 400 000 руб. Организация планирует взять кредит под залог этих товарных запасов. Рассчитайте коэффициент оборачиваемости запасов. Почему низкая оборачиваемость (товары «залеживаются») делает такой залог рискованным для банка-кредитора? Какие права возникают у залогодержателя (банка) по ГК РФ в случае резкого обесценивания предмета залога?

Задание 10. За 3 месяца до подачи заявления о банкротстве краткосрочные обязательства компании внезапно выросли с 1 000 000 руб. до 10 000 000 руб. за счет займов, полученных от физических лиц, аффилированных с директором. Рассчитайте

темпы прироста краткосрочных обязательств (в %). Как арбитражный управляющий будет квалифицировать такие действия? На основании каких статей гл. III.2 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» можно привлечь директора и этих аффилированных лиц к субсидиарной ответственности по долгам компании?

Тема 2.1. Анализ экономических показателей деятельности учреждений бюджетной сферы [1, 5, 7]

1. Каков правовой статус бюджетной сметы учреждения и почему ее нарушение является основанием для привлечения руководителя к дисциплинарной или административной ответственности?

2. В чем заключается правовая разница между бюджетными ассигнованиями и субсидиями на выполнение государственного задания, и как это влияет на порядок расходования средств?

3. Что понимается под «нецелевым использованием бюджетных средств» с точки зрения Бюджетного кодекса РФ, и какие признаки позволяют выявить это нарушение при экономическом анализе?

4. Как анализ остатков неизрасходованных бюджетных средств на конец года помогает предотвратить риски их возврата в доход бюджета и потери финансирования в следующем периоде?

5. Почему резкое увеличение доли внебюджетных (приносящей доход) деятельности требует особого внимания юриста с точки зрения соблюдения налогового законодательства и целевого использования имущества учреждения?

6. Как анализ плановых и фактических расходов на закупки соотносится с требованиями Федерального закона № 44-ФЗ, и какие нарушения можно выявить при их несоответствии?

7. Какие статьи Кодекса РФ об административных правонарушениях (КоАП РФ) применяются за нарушение условий предоставления и использования бюджетных средств (например, ст. 15.14, 15.15.1)?

8. Как экономический анализ движения средств помогает выявить признаки преступления, предусмотренного ст. 285.1 УК РФ (Нецелевое расходование бюджетных средств)?

9. Почему для юриста важно анализировать структуру источников финансирования при реорганизации или изменении типа государственного (муниципального) учреждения?

10. Как цифровые инструменты (выгрузки из «Электронного бюджета» или 1С: Бухгалтерия государственного учреждения) позволяют быстро выявить аномалии в финансировании и отследить действия конкретного пользователя по его индивидуальному идентификатору?

11. Что такое «государственное (муниципальное) задание» и как анализ показателей его выполнения влияет на правовые последствия для учреждения (например, уменьшение субсидии или расторжение договора с руководителем)?

12. Как анализ стоимости единицы оказываемой государственной услуги помогает предотвратить риски необоснованного завышения смет и претензии со стороны контрольно-счетных органов?

13. В чем заключается роль показателей результативности (KPI) при анализе эффективности деятельности и как они влияют на систему премирования или депремирования работников учреждения?

14. Как анализ эффективности использования основных средств (например, простаивающего оборудования или пустующих помещений) связан с обязанностью собственника (государства/муниципалитета) по эффективному управлению госимуществом?

15. Какие правовые последствия наступают для учреждения, если анализ показывает систематическое невыполнение показателей качества и объема государственных услуг, закрепленных в задании?

16. Как результаты анализа эффективности деятельности используются Счетной палатой или контрольно-ревизионными управлениями (КРУ) при проведении внешних проверок?

17. Почему анализ соотношения расходов на содержание аппарата управления и расходов на основную деятельность является индикатором рациональности управления для учредителя учреждения?

18. Как экономический анализ помогает обосновать необходимость изменения объемов бюджетного финансирования при

форс-мажорных обстоятельствах (например, в рамках «безопасности в техносфере» при возникновении ЧС)?

19. Каков установленный законом порядок проведения инвентаризации запасов и основных средств в бюджетном учреждении, и какие правовые последствия влечет ее непроведение или фиктивное оформление?

20. Как анализ просроченной дебиторской и кредиторской задолженности помогает выявить риски нарушения сроков исковой давности (ГК РФ) и предотвратить неосновательное обогащение контрагентов за счет бюджетных средств?

Практическое занятие 2.1.1.

Задание 1. Бюджетное учреждение получило субсидию на выполнение государственного задания в размере 2 000 000 руб. В ходе анализа выяснилось, что 300 000 руб. из этой суммы были потрачены на капитальный ремонт административного здания, не предусмотренный государственным заданием. Рассчитайте долю нецелевого использования средств в процентах. Квалифицируйте данное действие с точки зрения Бюджетного кодекса РФ. Какая административная ответственность (статья КоАП РФ) грозит главному бухгалтеру и руководителю учреждения? При какой сумме наступает уголовная ответственность по ст. 285.1 УК РФ?

Задание 2. Плановый объем оказания государственных услуг составлял 1 000 единиц. Фактически оказано 800 единиц. Согласно условиям соглашения, субсидия уменьшается пропорционально невыполненному объему. Сумма субсидии на единицу услуги – 5 000 руб. Рассчитайте процент выполнения государственного задания. Рассчитайте сумму, подлежащую возврату в бюджет (или уменьшению субсидии). Каков правовой порядок возврата неиспользованных или неправомерно использованных остатков субсидий в доход бюджета? Ссылаясь на Бюджетный кодекс РФ, объясните последствия систематического невыполнения показателей результативности для руководителя учреждения.

Задание 3. По данным бухгалтерского учета (выгрузка из 1С: Бухгалтерия государственного учреждения) остаток оргтехники на складе составляет 200 000 руб. По результатам фактической инвентаризации выявлено наличие имущества на сумму

170 000 руб. Рассчитайте сумму недостачи. Какой порядок действий обязан соблюсти руководитель учреждения при выявлении недостачи (создание комиссии, истребование объяснений)? На каких основаниях и в каком размере (ст. 238, 243 ТК РФ) может быть взыскан ущерб с материально ответственного лица?

Задание 4. Общая дебиторская задолженность учреждения составляет 400 000 руб. Из них задолженность контрагента, срок которой превышает 3 года (без перерывов и признания долга), составляет 150 000 руб. Рассчитайте удельный вес просроченной задолженности (свыше 3 лет) в общей сумме (в %). Какие правовые последствия влечет истечение срока исковой давности (ст. 196, 199 ГК РФ)? Каким документом и на каком основании эта сумма должна быть списана с баланса учреждения, и как это отразится на доходах учреждения?

Задание 5. Учреждение заключило контракт на поставку канцелярских товаров на сумму 200 000 руб. Поставщик нарушил срок поставки на 10 дней. Контрактом предусмотрена пеня в размере $1/300$ ключевой ставки ЦБ РФ (условно примем 0,1 % в день) от цены контракта за каждый день просрочки. Рассчитайте сумму пени, подлежащую взысканию. Каков порядок взыскания штрафных санкций с поставщика в рамках 44-ФЗ? Обязано ли учреждение претендовать на уплату неустойки, и какая ответственность грозит должностному лицу за непринятие мер по взысканию ущерба (ст. 15.15.6 КоАП РФ)?

Задание 6. Студент анализирует таблицу Excel «Реестр расходов». Колонки: Дата, ФИО студента (идентификатор), № зачетной книжки, Контрагент, Сумма, Статья расходов. Обнаружена строка: 15.10.2026, Петров А. А. (зачетная книжка №105), ООО «Вектор», 100 000 руб., «Прочие услуги». Договор с ООО «Вектор» в системе электронного документооборота отсутствует. Опишите алгоритм действий в Excel (например, использование фильтра или условного форматирования) для поиска всех операций, связанных с контрагентом ООО «Вектор». Как цифровые следы могут быть использованы как допустимое доказательство при служебной проверке факта возможного хищения бюджетных средств или злоупотребления должностными полномочиями (ст. 285 УК РФ)?

Задание 7. Доходы бюджетного учреждения от оказания платных образовательных услуг за квартал составили 500 000 руб. Расходы на оказание этих услуг – 350 000 руб. Учреждение применяет общую систему налогообложения. Рассчитайте финансовый результат (прибыль) от приносящей доход деятельности. Каков правовой режим доходов, полученных от приносящей доход деятельности (ст. 298 ГК РФ, Бюджетный кодекс РФ)? Может ли учреждение тратить эти средства по своему усмотрению, и какие налоговые обязательства (НДС, налог на прибыль) возникают при этом?

Задание 8. Нормативные затраты на оказание одной услуги составляют 1 000 руб. Фактические затраты учреждения на оказание 100 таких услуг составили 150 000 руб. Рассчитайте фактическую себестоимость одной услуги. Рассчитайте перерасход средств в абсолютном значении. Почему завышение нормативных затрат является предметом пристального внимания контрольно-счетных органов? Какие правовые последствия (представления, предписания) может вынести Счетная палата по результатам такой проверки?

Задание 9. Учреждение оплатило аванс поставщику услуг в размере 200 000 руб. Услуги не оказаны. Стало известно, что в отношении поставщика введена процедура наблюдения (банкротство). Определите сумму рискованной дебиторской задолженности. Какие срочные юридические действия должно предпринять учреждение, чтобы защитить бюджетные средства? Как правильно заявить требование в реестр требований кредиторов должника в рамках ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»?

Задание 10. Учреждение списало устаревшее оборудование. Остаточная стоимость = 0 руб. При демонтаже получен металлолом, рыночная стоимость которого составляет 20 000 руб. Металлолом оприходован на склад, но в доходы учреждения не включен. Утилизация проведена с нарушением экологических норм. Определите сумму скрытого дохода учреждения. Квалифицируйте действия должностных лиц с точки зрения бюджетного законодательства. Как нарушение правил утилизации отходов соотносится с принципами «безопасности в техносфере» и какая

административная ответственность (КоАП РФ) за это предусмотрена?

Тема 2.2. Анализ финансовых показателей деятельности учреждений бюджетной сферы [3, 6, 10]

1. Каков правовой статус бухгалтерского баланса (отчета о финансовом положении) бюджетного учреждения как доказательства в арбитражном или гражданском процессе?

2. В чем заключается правовая разница в режиме распоряжения «особо ценным движимым имуществом» и иным имуществом, закрепленным за учреждением на праве оперативного управления (ст. 298 ГК РФ)?

3. Как анализ структуры активов помогает выявить риски нарушения сроков исковой давности по дебиторской задолженности, и какие правовые последствия это влечет для учреждения?

4. Почему резкое снижение стоимости чистых активов или обесценивание имущества требует проведения внеплановой инвентаризации, и какова ответственность руководителя за ее непроведение?

5. Как анализ пассивов учреждения позволяет разграничить бюджетные обязательства (лимиты бюджетных обязательств) и коммерческие долговые обязательства (перед поставщиками, по коммунальным платежам)?

6. В чем заключается правовая опасность высокого удельного веса кредиторской задолженности в пассивах учреждения с точки зрения риска применения мер принудительного исполнения (арест счетов) со стороны ФССП?

7. Как цифровые инструменты (журналы регистрации действий в 1С: Бухгалтерия государственного учреждения) с использованием индивидуальных идентификаторов (ФИО, табельный номер) помогают отследить лицо, санкционировавшее незаконное списание актива с баланса?

8. Каков правовой режим доходов, полученных бюджетным учреждением от приносящей доход деятельности, и может ли руководитель распоряжаться ими по своему усмотрению без согласования с учредителем?

9. Как анализ финансового результата (профицита или дефицита) от операций учреждения влияет на решение

учредителя об изменении объема субсидии на выполнение государственного задания в следующем году?

10. Почему с точки зрения бюджетного законодательства запрещены «незачетные отношения» (взаимозачет доходов и расходов), и как анализ отчетов помогает выявить такие нарушения?

11. Как устойчивый убыток от приносящей доход деятельности может привлечь внимание налоговых органов и стать основанием для доначисления налогов (признание расходов экономически необоснованными)?

12. Каким образом анализ структуры доходов позволяет выявить признаки сокрытия целевых средств или их незаконного перераспределения между разными кодами бюджетной классификации (КБК)?

13. Какова роль показателей результативности (KPI), отраженных в отчете о результатах деятельности учреждения, при принятии учредителем решения о премировании или депремировании руководителя?

14. Как применение фильтрации в Excel по индивидуальным идентификаторам студента при анализе массива данных о доходах помогает обеспечить прослеживаемость и защиту от несанкционированного искажения отчетности?

15. Какова юридическая сила бюджетной сметы бюджетного учреждения, и является ли превышение утвержденных лимитов расходов основанием для привлечения к дисциплинарной ответственности?

16. Как анализ динамики и структуры расходов помогает выявить признаки «дробления закупок» с целью обхода конкурентных процедур, предусмотренных Федеральным законом № 44-ФЗ?

17. В чем заключается правовая грань между законной «экономией бюджетных средств» и опасным «недофинансированием мероприятий по охране труда и безопасности в техносфере», и какая ответственность за это предусмотрена?

18. Какие конкретные признаки «нецелевого использования бюджетных средств» должен уметь выявить студент-юрист при анализе отчетов об исполнении сметы, и какая статья КоАП РФ (ст. 15.14) за это применяется?

19. Каков установленный Бюджетным кодексом РФ порядок возврата в доход бюджета неиспользованных остатков субсидий или бюджетных ассигнований по итогам финансового года?

20. Как цифровые следы в системе «Электронный бюджет» или 1С могут быть оформлены как допустимые электронные доказательства при служебной проверке факта хищения или нецелевого расходования средств?

Практическое занятие 2.2.1.

Задание 1. По данным выгрузки из 1С: Бухгалтерия государственного учреждения (на 01.10.2026) остаток оргтехники на складе составляет 150 000 руб. По результатам фактической инвентаризации выявлено наличие имущества на сумму 135 000 руб. Рассчитайте сумму недостачи основных средств. Рассчитайте процент недостачи от учетной стоимости. Каков установленный порядок действий руководителя при выявлении недостачи в бюджетном учреждении (создание комиссии, истребование объяснений)? На каких основаниях и в каком размере (ссылаясь на ст. 238, 243 ТК РФ и Приказ Минфина № 257н) может быть взыскан ущерб с материально ответственного лица?

Задание 2. Общая дебиторская задолженность учреждения составляет 500 000 руб. Из них задолженность контрагента, срок которой превышает 3 года (без перерывов и признания долга), составляет 200 000 руб. Рассчитайте удельный вес просроченной задолженности (свыше 3 лет) в общей сумме (в %). Какие правовые последствия влечет истечение срока исковой давности (ст. 196, 199 ГК РФ)? Каким документом и на каком основании эта сумма должна быть списана с баланса учреждения, и как это отразится на финансовом результате (доходах) учреждения?

Задание 3. Плановый объем оказания государственных услуг составлял 1 000 единиц. Фактически оказано 850 единиц. Согласно условиям соглашения, субсидия уменьшается пропорционально невыполненному объему. Сумма субсидии на единицу услуги – 2 000 руб. Рассчитайте процент выполнения государственного задания. Рассчитайте сумму, подлежащую возврату в доход бюджета (или уменьшению субсидии). Каков правовой порядок возврата неиспользованных или неправомерно исполь-

зованных остатков субсидий в доход бюджета (ст. 78.1 БК РФ)? Какие последствия систематического невыполнения показателей результативности грозят руководителю учреждения?

Задание 4. Доходы бюджетного учреждения от оказания платных услуг за квартал составили 400 000 руб. Расходы на оказание этих услуг – 350 000 руб. Рассчитайте финансовый результат (прибыль) от приносящей доход деятельности. Каков правовой режим доходов, полученных от приносящей доход деятельности (ст. 298 ГК РФ, БК РФ)? Имеет ли право руководитель учреждения тратить эти средства по своему личному усмотрению без отражения их в Плане финансово-хозяйственной деятельности (ПФХД)?

Задание 5. Учреждение получило субсидию на выполнение государственного задания в размере 1 000 000 руб. В ходе анализа выяснилось, что 150 000 руб. из этой суммы были потрачены на оплату представительских расходов, не предусмотренных сметой и госзаданием. Рассчитайте долю нецелевого использования средств в процентах. Квалифицируйте данное действие с точки зрения Бюджетного кодекса РФ (ст. 306.4). Какая административная ответственность (ст. 15.14 КоАП РФ) грозит главному бухгалтеру и руководителю? При какой сумме наступает уголовная ответственность по ст. 285.1 УК РФ?

Задание 6. В течение одного месяца учреждение заключило 4 отдельных договора с одним и тем же поставщиком (ООО «Офис») на поставку канцелярских товаров, каждый на сумму 99 000 руб. (итого 396 000 руб.), ссылаясь на п. 4 и п. 5 ч. 1 ст. 93 Закона № 44-ФЗ. Рассчитайте общую сумму заключенных контрактов с одним поставщиком за месяц. Какие признаки указывают на искусственное «дробление закупок» с целью обхода конкурентных процедур? Какая административная ответственность (ст. 7.32 КоАП РФ) предусмотрена за нарушение законодательства о контрактной системе?

Задание 7. Студент анализирует таблицу Excel «Реестр движения основных средств». Колонки: Дата, ФИО студента (идентификатор), № зачетной книжки, Инвентарный номер, Сумма, Статус. Обнаружена строка: 15.10.2026, Петров А. А. (зачетная книжка №105), ИНВ-0045, 50 000 руб., Статус: «Списан». При этом в системе 1С отсутствует Акт о списании

(ф. 0504105) и решение комиссии. Опишите алгоритм действий в Excel (например, использование фильтра или условного форматирования) для поиска всех операций со статусом «Списан», проведенных пользователем Петров А. А. Как цифровые следы могут быть использованы как допустимое электронное доказательство при служебной проверке факта возможного хищения или злоупотребления должностными полномочиями (ст. 285 УК РФ)?

Задание 8. В бюджетной смете учреждения расходы на «Охрану труда и технику безопасности» (закупка СИЗ) были запланированы в размере 100 000 руб. Фактически освоено только 20 000 руб. В результате на предприятии произошла травма работника из-за отсутствия защитных средств. Рассчитайте процент исполнения сметы по данной статье расходов. Как недофинансирование мероприятий по охране труда соотносится с обязанностями работодателя (ст. 214 ТК РФ) и принципами «безопасности в техносфере»? Какая уголовная ответственность (ст. 143 УК РФ) может наступить для руководителя учреждения в случае тяжкого вреда здоровью работника?

Задание 9. Кредиторская задолженность учреждения по оплате коммунальных услуг составляет 300 000 руб. Срок просрочки – 4 месяца. В отношении учреждения возбуждено исполнительное производство. Рассчитайте средний ежемесячный рост кредиторской задолженности. Каковы правовые последствия возбуждения исполнительного производства для бюджетного учреждения (арест счетов, списание средств в приоритетном порядке согласно ФЗ «Об исполнительном производстве»)? Какую ответственность несет руководитель за бездействие, приведшее к блокировке расчетных счетов?

Задание 10. Учреждение должно поставщику 50 000 руб. за услуги связи. Этот же поставщик должен учреждению 50 000 руб. за аренду помещения. Главный бухгалтер провел «взаимозачет» этих сумм без движения денежных средств через лицевой счет в Казначействе. Укажите сумму незаконно проведенного взаимозачета. Почему Бюджетный кодекс РФ (ст. 219.1, 220.1) запрещает зачет встречных требований при исполнении бюджета? Какие правовые последствия (признание операции недействительной,

административная ответственность) наступают за нарушение порядка казначейского обслуживания?

Тема 3.1. Анализ экономических показателей деятельности страховых организаций [2, 5, 8]

1. Что понимается под страховым портфелем организации и как его структура регламентируется законодательством о страховой деятельности (Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ»)?

2. Как анализ концентрации страхового портфеля (например, преобладание одного вида страхования или одного крупного клиента) помогает оценить риски финансовой устойчивости страховщика в рамках нормативов Банка России?

3. В чем заключается правовое значение диверсификации страхового портфеля для защиты прав страхователей и предотвращения системных рисков при наступлении массовых страховых случаев?

4. Как анализ доли перестрахования в страховом портфеле влияет на оценку надежности страховщика и его способности исполнить обязательства при возникновении крупных убытков?

5. Какие правовые последствия наступают для страховой организации, если анализ показывает превышение установленных нормативов концентрации рисков на одном объекте страхования?

6. Как анализ динамики количества заключенных договоров страхования помогает юристу выявить признаки недобросовестной конкуренции или навязывания дополнительных услуг (нарушение ст. 16 Закона «О защите прав потребителей»)?

7. Почему для юриста важно анализировать структуру страхового портфеля по срокам действия договоров при оценке ликвидности активов страховщика и рисков кассовых разрывов?

8. Как цифровые инструменты (сводные таблицы в Excel или стандартные отчеты в 1С: Страхование) с использованием индивидуальных идентификаторов (ФИО студента, номер зачетной книжки) помогают контролировать достоверность данных о составе портфеля при внутреннем правовом аудите?

9. Как анализ «убыточных» видов страхования в портфеле может служить основанием для проверки со стороны

мегарегулятора (Банка России) на предмет соблюдения требований к формированию страховых резервов?

10. В чем заключается правовая разница между прямым страхованием и сострахованием, и как это различие отражается на структуре и анализе страхового портфеля компании?

11. Из каких основных элементов состоит страховая премия (доход), и как законодательство регулирует обоснованность и прозрачность страховых тарифов для потребителей?

12. Как анализ коэффициента убыточности (отношение страховых выплат к собранным премиям) помогает оценить соблюдение страховщиком сроков и полноты исполнения обязательств перед страхователями?

13. Какие правовые риски возникают для страховой организации, если анализ показывает, что расходы на ведение дела (комиссионные вознаграждения агентам, административные расходы) систематически превышают значения, заложенные в тарифах?

14. Как анализ структуры расходов на урегулирование убытков помогает выявить признаки страхового мошенничества, и какие процессуальные действия должна предпринять служба безопасности компании?

15. Почему формирование страховых резервов является не только экономическим, но и строгим юридическим требованием, и каковы санкции Банка России за их недостаточное формирование или нецелевое использование?

16. Как анализ доходов от инвестиционной деятельности страховых резервов соотносится с жесткими требованиями законодательства о размещении этих средств (принципы ликвидности, диверсификации, надежности)?

17. В чем заключается правовая опасность отрицательного финансового результата от страховых операций (комбинированный коэффициент убыточности более 100 %) для сохранения лицензии страховщика?

18. Как анализ задолженности страхователей по уплате страховых премий влияет на право страховщика на приостановление действия договора или его расторжение в одностороннем порядке (в соответствии с ГК РФ)?

19. Как цифровая фиксация операций по начислению и выплате страховых сумм в 1С (с привязкой к индивидуальному идентификатору сотрудника: табельный номер, ФИО) помогает при расследовании фактов хищения средств или служебного подлога?

20. Как анализ соотношения доходов и расходов по страховым операциям используется арбитражным управляющим при оценке финансового состояния страховщика в специальных процедурах банкротства финансовых организаций?

Практическое занятие 3.1.1.

Задание 1. Гражданин обратился в страховую компанию для оформления полиса ОСАГО. Базовая страховая премия составляет 8 000 руб. Менеджер сообщил, что полис будет оформлен только при условии покупки дополнительной услуги «Страхование жизни» за 3 000 руб. Рассчитайте общую сумму, которую пытаются взыскать с клиента, и долю навязанной услуги в этой сумме (в %). Квалифицируйте действия страховой компании. Какая статья Закона РФ «О защите прав потребителей» запрещает обуславливать приобретение одних товаров (услуг) обязательным приобретением иных? Какие санкции грозят компании со стороны Роспотребнадзора?

Задание 2. За отчетный год страховая организация собрала страховых премий на сумму 10 000 000 руб. и произвела страховых выплат на сумму 8 500 000 руб. Рассчитайте коэффициент убыточности страховых операций. О чем свидетельствует полученный показатель (норма обычно до 60–70 %)? Какие меры воздействия (предписания, ограничения) вправе применить Банк России как мегарегулятор, если убыточность систематически превышает допустимые нормативы?

Задание 3. Общий объем страхового портфеля компании составляет 50 000 000 руб. Из них на одного крупного корпоративного клиента (завод) приходится 15 000 000 руб. Рассчитайте удельный вес рисков одного клиента в общем портфеле (в %). Почему высокая концентрация рисков на одном объекте или клиенте является нарушением нормативов Банка России? Какие правовые последствия (например, обязанность перестрахования

части риска) возникают у страховщика при превышении лимитов концентрации?

Задание 4. По договору страхования имущества страховая премия составляет 60 000 руб. с рассрочкой платежа. Страхователь оплатил только первый взнос в размере 20 000 руб. и просрочил второй платеж на 2 месяца. Рассчитайте сумму задолженности страхователя. Имеет ли право страховая компания в одностороннем порядке приостановить действие договора или потребовать его досрочного расторжения? Ссылаясь на ст. 954 ГК РФ, объясните правовые последствия неуплаты страховой премии.

Задание 5. Страховая сумма по договору составляет 20 000 000 руб. Страховщик оставил на собственном удержании 5 000 000 руб., а остальные 15 000 000 руб. передал в перестрахование. Произошел страховой случай на сумму 10 000 000 руб. Рассчитайте долю риска, переданную перестраховщику (в %). К кому в первую очередь должен предъявить требование о выплате страхователь: к прямому страховщику или к перестраховщику? Ссылаясь на ст. 967 ГК РФ, объясните, освобождает ли договор перестрахования прямого страховщика от ответственности перед страхователем.

Задание 6. Студент анализирует таблицу Excel «Реестр страховых выплат». Колонки: Дата, ФИО студента (идентификатор), № зачетной книжки, № договора, Сумма выплаты, Статус. Обнаружены две строки с одинаковым № договора и суммой выплаты 150 000 руб., но с разными датами и разными сотрудниками, проводившими операцию. Опишите алгоритм действий в Excel (например, использование условного форматирования для поиска дубликатов) для выявления таких повторяющихся операций. Как цифровые могут быть использованы как допустимое доказательство при передаче материалов в правоохранительные органы по факту мошенничества в сфере страхования (ст. 159.5 УК РФ)?

Задание 7. По расчетам актуария, минимальный размер страховых резервов по виду страхования должен составлять 5 000 000 руб. В балансе компании отражено создание резервов только на сумму 3 500 000 руб. Рассчитайте сумму недоформированных страховых резервов. Является ли формирование страхо-

вых резервов добровольным решением руководства или императивным требованием закона (ст. 26 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»)? Какие санкции вправе применить Банк России за недостаточное формирование резервов?

Задание 8. Страховая премия по договору составила 100 000 руб. Договором с агентом предусмотрено комиссионное вознаграждение в размере 15 % от собранной премии. Рассчитайте сумму расходов компании на оплату услуг агента по данному договору. Какие требования предъявляет законодательство к договору страхования, заключенному через страхового агента? Несет ли страховая компания ответственность за действия агента, если он ввел клиента в заблуждение относительно условий договора (ст. 933, 934 ГК РФ)?

Задание 9. Страховые резервы компании составляют 50 000 000 руб. Из них 20 000 000 руб. (40 %) размещены в высокодоходные, но высокорискованные акции малоизвестных компаний. Рассчитайте долю высокорисковых активов в структуре размещенных резервов (в %). Нарушает ли компания принципы размещения страховых резервов, установленные Банком России (принципы диверсификации, ликвидности и надежности)? К каким правовым последствиям это может привести для финансовой устойчивости страховщика?

Задание 10. Страховая компания признала случай страховым и должна была выплатить 200 000 руб. в течение 20 календарных дней. Выплата произведена с задержкой на 10 дней. Рассчитайте сумму пени за просрочку, если договором и законом предусмотрена неустойка в размере 1 % от суммы выплаты за каждый день просрочки. Помимо пени, какие дополнительные требования (например, штраф в размере 50 % от присужденной суммы) вправе предъявить страхователь на основании Закона РФ «О защите прав потребителей»? Куда клиент вправе подать жалобу на действия страховщика (Финансовый уполномоченный, Банк России)?

Тема 3.2. Анализ финансовых показателей деятельности страховых организаций [3, 4, 7]

1. Каков правовой статус бухгалтерского баланса страховой организации как доказательства в арбитражном процессе или при проверке мегарегулятором (Банком России)?

2. В чем заключается правовое требование к структуре активов страховой организации при размещении страховых резервов (принципы ликвидности, диверсификации и надежности согласно нормативам ЦБ РФ)?

3. Как анализ динамики пассивов помогает выявить риски недостаточного формирования обязательных страховых резервов, и какая ответственность предусмотрена за это нарушение?

4. Почему резкое изменение структуры активов (например, массовая продажа ликвидных ценных бумаг и рост дебиторской задолженности) является «красным флагом» для Банка России при оценке риска отзыва лицензии?

5. Как анализ просроченной дебиторской задолженности страхователей по уплате премий помогает юристу оценить риски нарушения сроков исковой давности (ст. 196, 199 ГК РФ) при взыскании долга?

6. В чем заключается правовая разница между собственным капиталом страховщика и его техническими резервами (обязательствами перед страхователями) при распределении прибыли или ликвидации компании?

7. Как цифровые инструменты (журналы регистрации действий в 1С: Страхование) с использованием индивидуальных идентификаторов (ФИО студента, номер зачетной книжки, табельный номер сотрудника) помогают отследить лицо, санкционировавшее незаконное изменение структуры активов?

8. Что такое «маржа платежеспособности» страховой организации и каковы правовые последствия ее снижения ниже нормативного значения, установленного Банком России?

9. Как анализ коэффициента абсолютной ликвидности страховщика соотносится с его обязанностью своевременно производить страховые выплаты в сроки, предусмотренные договором и Законом РФ «О защите прав потребителей»?

10. Почему высокая зависимость страховой организации от перестрахования не освобождает ее от прямой юридической

ответственности перед страхователем при наступлении страхового случая (ст. 967 ГК РФ)?

11. Как анализ структуры краткосрочных обязательств помогает выявить приоритетные требования (например, перед работниками по заработной плате или перед страхователями), которые удовлетворяются в первую очередь при банкротстве финансовой организации?

12. Какие специфические признаки неплатежеспособности страховой организации служат основанием для применения мер предупредительного характера или отзыва лицензии со стороны мегарегулятора?

13. Как анализ финансовой устойчивости используется арбитражным управляющим при оценке возможности введения процедур банкротства, специфичных для страховых организаций (ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»)?

14. В чем заключается правовая опасность ареста расчетных счетов страховой организации со стороны ФССП для ее текущей платежеспособности и исполнения договоров страхования?

15. Что показывает коэффициент убыточности страховых операций, и как его систематическое превышение тарифных значений может привести к проверке со стороны Банка России на предмет недобросовестной конкуренции или демпинга?

16. Как анализ доходов от инвестиционной деятельности страховых резервов соотносится с жесткими законодательными ограничениями на размещение этих средств в высокорисковые активы?

17. Какие правовые риски возникают для страховой организации, если анализ показывает, что расходы на ведение дела (комиссионные вознаграждения агентам) несоразмерно высоки и могут быть квалифицированы как схема обналичивания денежных средств?

18. Как анализ эффективности урегулирования убытков помогает службе безопасности и юристам компании выявить признаки организованного страхового мошенничества (ст. 159.5 УК РФ)?

19. Почему отрицательный финансовый результат (убыток) от основной страховой деятельности является основанием для пересмотра условий договоров с ключевыми партнерами и может

спровоцировать корпоративный конфликт между акционерами и руководством?

20. Как применение индивидуальных идентификаторов (ФИО, номер зачетной книжки) при формировании аналитических отчетов об эффективности в Excel или 1С обеспечивает прослеживаемость, защиту от несанкционированного искажения данных и служит доказательством при служебном расследовании?

Практическое занятие 3.2.1.

Задание 1. Общий объем страховых резервов страховой организации составляет 20 000 000 руб. Из них 6 000 000 руб. размещены в высокодоходные, но высокорискованные акции малоизвестных компаний, не входящие в перечень допустимых активов Банка России. Рассчитайте долю высокорисковых активов в общем объеме резервов (в %). Нарушает ли компания принципы размещения страховых резервов, установленные Банком России (ликвидность, диверсификация, надежность)? Какие меры воздействия (предписания, штрафы, вплоть до отзыва лицензии) вправе применить мегарегулятор согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в РФ»?

Задание 2. Фактический размер маржи платежеспособности страховой компании на конец года составил 8 000 000 руб. Требуемый размер маржи платежеспособности, рассчитанный по нормативам ЦБ РФ, составляет 10 000 000 руб. Рассчитайте абсолютный размер дефицита маржи платежеспособности. Рассчитайте, какой процент от требуемого размера составляет фактическая маржа (в %). Каковы правовые последствия снижения маржи платежеспособности ниже 100 % от требуемого уровня? Какие ограничительные меры (например, запрет на заключение новых договоров) вправе ввести Банк России до момента исправления ситуации?

Задание 3. Общая дебиторская задолженность страховщика по неуплаченным страховым премиям составляет 800 000 руб. Из них задолженность трех корпоративных клиентов, срок которой превышает 3 года без перерывов, составляет 320 000 руб. Рассчитайте удельный вес просроченной задолженности (свыше 3 лет) в общей сумме (в %). Какие правовые последствия влечет истечение срока исковой давности (ст. 196, 199 ГК РФ)? Может

ли юрист компании быть привлечен к ответственности за бездействие, если он не направил претензии или не подал иск до истечения этого срока, что привело к невозможности взыскания долга?

Задание 4. Денежные средства и их эквиваленты на счетах страховой компании составляют 1 500 000 руб. Сумма заявленных, но еще не выплаченных страховых возмещений (краткосрочные обязательства) составляет 5 000 000 руб. Рассчитайте коэффициент абсолютной ликвидности. О чем свидетельствует полученный коэффициент? Если компания задерживает выплату из-за нехватки средств, какие санкции (пени, штраф в размере 50 % от присужденной суммы) вправе потребовать страхователь на основании Закона РФ «О защите прав потребителей»?

Задание 5. За отчетный период страховая компания собрала премий по автострахованию на сумму 5 000 000 руб. и выплатила страховое возмещение на сумму 4 500 000 руб. Рассчитайте коэффициент убыточности страховых операций. Почему аномально высокий коэффициент убыточности является «красным флагом» для службы безопасности и Банка России? Какие процессуальные действия (запрос документов, отказ в выплате, обращение в полицию) должна предпринять компания при подозрении на организованное страховое мошенничество (ст. 159.5 УК РФ)?

Задание 6. Студент анализирует таблицу Excel «Реестр страховых выплат». Колонки: Дата, ФИО студента (идентификатор), № зачетной книжки, № страхового полиса, Сумма выплаты, ФИО сотрудника, проводившего операцию. Обнаружены две строки с одинаковым № полиса и суммой выплаты 100 000 руб., но с разными датами и разными сотрудниками. Опишите алгоритм действий в Excel (например, использование «Условного форматирования» → «Правила выделения ячеек» → «Повторяющиеся значения») для быстрого поиска таких дубликатов. Как цифровые следы могут быть оформлены как допустимое электронное доказательство при служебной проверке факта хищения средств или служебного подлога (ст. 159.5 или ст. 285 УК РФ)?

Задание 7. В балансе страховой организации общая сумма обязательств составляет 50 000 000 руб. Из них требования страхователей по договорам страхования жизни составляют

30 000 000 руб. Рассчитайте удельный вес требований страхователей по страхованию жизни в общей сумме обязательств (в %). В какую очередь реестра требований кредиторов включаются требования страхователей по договорам страхования жизни при банкротстве страховой организации согласно ст. 183.19 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»? Имеют ли они приоритет перед налоговыми органами?

Задание 8. Страховая сумма по договору составляет 10 000 000 руб. Страховщик оставил на собственном удержании 2 000 000 руб. (20 %), а 8 000 000 руб. (80 %) передал в перестрахование. Произошел страховой случай на сумму 5 000 000 руб. Перестраховщик отказался платить, ссылаясь на свою неплатежеспособность. Рассчитайте, какую сумму должен выплатить прямой страховщик страхователю. Освобождает ли договор перестрахования прямого страховщика от ответственности перед страхователем? Ссылаясь на ст. 967 ГК РФ, объясните, к кому страхователь вправе предъявить требование о выплате и почему.

Задание 9. Страховая компания выплатила агенту комиссионное вознаграждение в размере 300 000 руб. наличными деньгами без оформления кассового ордера и акта выполненных работ, чтобы «сэкономить» на налогах. Укажите сумму документально не подтвержденных расходов. Почему налоговые органы (ФНС) снимут такие расходы при проверке на основании ст. 252 НК РФ? Какие финансовые санкции (доначисление налога на прибыль, штраф 20 % или 40 %, пени) и административная ответственность за нарушение кассовой дисциплины грозят организации?

Задание 10. Генеральный директор страховой компании, действуя в личных интересах, разместил страховые резервы в векселя подставной компании, которые оказались безнадежными. Убыток компании составил 5 000 000 руб. Укажите сумму прямого реального ущерба, причиненного компании. Могут ли акционеры (участники) потребовать от генерального директора возмещения этого убытка? Какие условия необходимо доказать в суде для привлечения его к ответственности по ст. 53.1 ГК РФ и ст. 44 ФЗ «Об ООО» (недобросовестность и неразумность действий)?

Тема 4.1. Анализ экономических показателей деятельности коммерческого банка [2, 5, 10]

1. Что понимается под кредитным портфелем банка, и как его общая величина соотносится с нормативами достаточности капитала (например, Н1), устанавливаемыми Банком России?

2. Как анализ динамики (роста или снижения) объема выданных кредитов помогает выявить риски участия банка в схемах «обналичивания» денежных средств в нарушение законодательства (115-ФЗ)?

3. В чем заключается правовое значение анализа структуры кредитного портфеля по видам обеспечения (залог, поручительство, без обеспечения) с точки зрения защиты интересов банка-кредитора при дефолте заемщика?

4. Как анализ доли проблемных (просроченных) кредитов в общем портфеле помогает юридической службе банка своевременно инициировать процедуры банкротства недобросовестных заемщиков?

5. Почему высокая концентрация кредитного портфеля на одном заемщике или группе аффилированных лиц является нарушением нормативов Банка России и влечет за собой риск отзыва лицензии?

6. Как анализ структуры розничного кредитного портфеля позволяет выявить нарушения Закона «О потребительском кредите (займе)» (например, навязывание дополнительных услуг или сокрытие полной стоимости кредита)?

7. Каким образом анализ динамики реструктурированных кредитов помогает оценить юридические риски признания таких сделок недействительными или оспорить их в суде?

8. Как цифровые инструменты (например, сводные таблицы в Excel или отчеты в 1С: Банк) с использованием индивидуальных идентификаторов (ФИО студента, номер зачетной книжки) помогают контролировать достоверность данных при внутреннем правовом аудите кредитного досье?

9. Как анализ средней процентной ставки по кредитному портфелю может выявить признаки нарушения антимонопольного законодательства или недобросовестной конкуренции на региональном рынке?

10. Почему полнота и юридическая чистота первичных документов в кредитном досье заемщика являются критически важными при анализе качества кредитного портфеля и подготовке к судебному взысканию долга?

11. Какова фундаментальная правовая разница между активными операциями банка (размещение средств) и пассивными операциями (привлечение средств) с точки зрения возникновения прав и обязанностей перед третьими лицами?

12. Как анализ структуры пассивов (доля вкладов физических лиц) соотносится с обязанностями банка по участию в системе обязательного страхования вкладов и взаимодействию с Агентством по страхованию вкладов (АСВ)?

13. Почему разрыв в сроках (матчах) между активными и пассивными операциями (например, привлечение краткосрочных вкладов для выдачи долгосрочных кредитов) создает правовые риски потери ликвидности и отзыва лицензии?

14. Как анализ динамики собственного капитала (пассивы) помогает оценить соблюдение банком минимального размера уставного капитала, и какие действия обязаны предпринять учредители при его снижении?

15. Как анализ межбанковских активных и пассивных операций помогает юридическому департаменту оценить репутационные и контрактные риски при работе с банками-контрагентами?

16. Какие правовые ограничения (принципы ликвидности, надежности) устанавливает Банк России для активных операций банка по размещению средств в ценные бумаги, и как это отражается на структуре баланса?

17. Как анализ структуры доходов от активных и пассивных операций помогает банку защищаться от претензий потребителей и регулятора по поводу «необоснованных комиссий» и скрытых платежей?

18. Как цифровая фиксация операций по активным и пассивным счетам в банковском ПО (с привязкой к индивидуальному идентификатору сотрудника: табельный номер, ФИО) служит доказательством при расследовании фактов внутреннего мошенничества или несанкционированного доступа?

19. Как анализ пассивных операций (в частности, расчетов с клиентами) обеспечивает соблюдение режима банковской тайны

(ст. 857 ГК РФ) и законодательства о защите персональных данных?

20. Каким образом показатели динамики и структуры активных и пассивных операций служат основной доказательной базой для решения Банка России о введении временной администрации или отзыве банковской лицензии?

Практическое занятие 4.1.1.

Задание 1. Общий объем кредитного портфеля банка составляет 500 000 000 руб. Кредитная задолженность одного крупного корпоративного заемщика (ООО «СтройИнвест») составляет 130 000 000 руб. Рассчитайте удельный вес кредитной задолженности одного заемщика в общем кредитном портфеле банка (в %). Превышает ли данный показатель норматив максимального размера риска на одного заемщика (Н6), установленный Банком России? Какие правовые последствия (меры предупредительного характера или отзыв лицензии) грозят банку при систематическом нарушении этого норматива?

Задание 2. Общая сумма выданных кредитов физическим лицам составляет 80 000 000 руб. Сумма просроченной задолженности, по которой истек трехлетний срок исковой давности (без перерывов и признания долга), составляет 4 000 000 руб. Рассчитайте долю «безнадежной» задолженности (с истекшим сроком исковой давности) в общем портфеле (в %). Какие правовые последствия влечет истечение срока исковой давности (ст. 196, 199, 200 ГК РФ)? Может ли юрист банка или руководитель кредитного отдела быть привлечен к материальной ответственности за бездействие, приведшее к пропуску срока и невозможности взыскания долга через суд?

Задание 3. Сумма потребительского кредита, запрошенная клиентом, составляет 100 000 руб. Банк одобрил кредит только при условии оформления договора страхования жизни стоимостью 15 000 руб. Рассчитайте, какой процент от суммы кредита составляет стоимость навязанной страховой услуги. Квалифицируйте действия банка с точки зрения Закона РФ «О защите прав потребителей» (ст. 16). Какое право имеет потребитель в отношении договора страхования при потребительском

кредитовании (период охлаждения) и как это влияет на расчет Полной стоимости кредита (ПСК)?

Задание 4. Общая сумма пассивов (обязательств) банка составляет 1 000 000 000 руб. Из них вклады физических лиц составляют 750 000 000 руб. Рассчитайте удельный вес вкладов физических лиц в общей структуре пассивов банка (в %). Какие обязательства возникают у банка как у участника системы обязательного страхования вкладов (ФЗ № 177-ФЗ)? В какую очередь реестра требований кредиторов включаются требования вкладчиков в случае отзыва у банка лицензии и введения процедуры банкротства?

Задание 5. Банк привлек краткосрочные вклады населения (до востребования и на 1 месяц) на сумму 200 000 000 руб. Эти средства были размещены в виде долгосрочных ипотечных кредитов сроком на 15 лет на сумму 180 000 000 руб. Рассчитайте разницу между объемом краткосрочных пассивов и долгосрочных активов. Как такое несоответствие сроков (мэтч-баланс) влияет на соблюдение нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности Банка России? Какие правовые риски (риск «набега» вкладчиков, введение временной администрации) это создает?

Задание 6. Студент анализирует выгрузку из 1С: Банк «Реестр кредитных договоров». Колонки: Дата, ФИО студента (идентификатор), № зачетной книжки, № договора, Сумма кредита, ФИО кредитного инспектора. Обнаружены два договора на одинаковую сумму (500 000 руб.) с одинаковыми паспортными данными заемщика, но проведенные разными сотрудниками в один день. Опишите алгоритм действий в Excel (например, использование «Условного форматирования» → «Повторяющиеся значения») для поиска таких дубликатов. Как цифровые следы могут быть оформлены как допустимое электронное доказательство при служебной проверке факта мошенничества (ст. 159.1 или 187 УК РФ)?

Задание 7. Сумма выданного кредита составляет 10 000 000 руб. Рыночная стоимость заложенного имущества (недвижимости) на момент выдачи составляла 12 000 000 руб., но из-за кризиса текущая рыночная стоимость упала до 7 000 000 руб. Рассчитайте текущий коэффициент покрытия

кредита залогом. Какие права возникают у банка-залогодержателя при значительном обесценивании предмета залога не по вине залогодателя (ст. 351 ГК РФ)? Какие действия должен предпринять юрист банка для защиты интересов кредитора?

Задание 8. По итогам года собственный капитал банка (пассивы) составил 250 000 000 руб. Минимальный размер уставного капитала для действующего банка, установленный законом, составляет 300 000 000 руб. Рассчитайте размер дефицита собственного капитала. Каковы правовые последствия снижения собственного капитала ниже минимального размера, установленного ФЗ «О банках и банковской деятельности»? Какие действия обязаны предпринять учредители (акционеры) и какое решение вправе принять Банк России?

Задание 9. За квартал общий оборот по расчетному счету ООО «Вектор» составил 50 000 000 руб. Из них операции по снятию наличных денежных средств составили 25 000 000 руб. Рассчитайте долю операций по снятию наличных в общем обороте (в %). Какие признаки подозрительных операций усматриваются в данной динамике? Какие правовые меры (приостановление операций, отказ в проведении операции, расторжение договора) вправе применить банк на основании Федерального закона № 115-ФЗ?

Задание 10. Процентный доход банка по кредитам составил 40 000 000 руб. Комиссионный доход (за обслуживание счетов, смс-информирование, выдачу справок) составил 15 000 000 руб. Рассчитайте долю комиссионного дохода в общей сумме процентного дохода (в %). Почему Банк России уделяет пристальное внимание высокой доле комиссионных доходов? Как суды квалифицируют комиссии, которые не связаны с оказанием самостоятельной банковской услуги, с точки зрения Закона «О защите прав потребителей» и ст. 819, 822 ГК РФ?

Тема 4.2. Анализ финансовых показателей деятельности коммерческого банка [2, 5, 10]

1. Что понимается под ликвидностью коммерческого банка и как нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, устанавливаемые Банком России, защищают права вкладчиков?

2. Как анализ доли высоколиквидных активов (денежные средства, корреспондентские счета) помогает юристу оценить риск возникновения «набега вкладчиков» и необходимость введения временной администрации?

3. Какие правовые последствия (ограничительные меры, запрет на привлечение вкладов, отзыв лицензии) наступают для банка при систематическом нарушении нормативов ликвидности?

4. Как цифровые инструменты (например, сводные таблицы в Excel или стандартные отчеты в 1С: Банк) с использованием индивидуальных идентификаторов (ФИО студента, номер зачетной книжки) помогают контролировать достоверность данных при внутреннем правовом аудите ликвидности?

5. В чем заключается правовой и экономический смысл «разрыва ликвидности» (мэтч-баланса) и как привлечение краткосрочных пассивов для выдачи долгосрочных кредитов создает риски для финансовой стабильности банка?

6. Как анализ качества активов (например, рост доли просроченной задолженности) влияет на обязанность банка формировать резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России № 590-П?

7. Почему юридическая чистота и правильная регистрация залога (ипотеки, залога движимого имущества) являются критически важными при анализе качества кредитного портфеля и подготовке к судебному взысканию?

8. Как анализ структуры пассивов (соотношение средств физических лиц, юридических лиц и межбанковских кредитов) помогает оценить зависимость банка от «горячих» денег и связанные с этим контрактные риски?

9. Что такое норматив достаточности капитала (Н1) и почему его снижение ниже минимального значения является прямым основанием для отзыва банковской лицензии по ФЗ «О банках и банковской деятельности»?

10. Как анализ динамики собственного капитала банка помогает оценить его способность поглощать непредвиденные убытки без угрозы для средств вкладчиков?

11. В какую очередь реестра требований кредиторов включаются требования вкладчиков и Агентства по страхованию

вкладов (АСВ) при банкротстве кредитной организации, и как это влияет на анализ финансовой устойчивости?

12. Каким образом показатели финансовой устойчивости используются арбитражным управляющим или следственными органами для доказательства недобросовестных действий руководства банка при выводе активов?

13. Какие основные виды банковских рисков (кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности) наиболее значимы для юридического департамента с точки зрения комплаенс-контроля и соблюдения 115-ФЗ?

14. Как анализ концентрации кредитных рисков (например, кредитование аффилированных лиц или инсайдеров) помогает выявить нарушения нормативов Банка России и риски признания сделок недействительными?

15. Какие правовые меры (уведомление регулятора, блокировка операций, расторжение договора) обязан предпринять банк, если анализ операционных рисков выявляет признаки несанкционированного доступа к счетам клиентов или утечки персональных данных (152-ФЗ)?

16. Как анализ валютных и процентных рисков влияет на разработку условий кредитных договоров (например, включение условий о плавающей процентной ставке) и защиту банка от судебных споров с заемщиками?

17. Что показывают показатели рентабельности активов (ROA) и рентабельности капитала (ROE), и почему аномально низкая или отрицательная рентабельность может стать триггером для внеплановой проверки со стороны Банка России?

18. Как анализ чистой процентной маржи (NIM) помогает оценить обоснованность тарифов банка и соблюдение требований законодательства о защите прав потребителей финансовых услуг (запрет на скрытые комиссии)?

19. Почему устойчиво высокая рентабельность в сегменте высокорискового кредитования (например, микрозаймы) может привлечь внимание прокуратуры или ФАС на предмет навязывания кабальных условий договора?

20. Как применение индивидуальных идентификаторов (ФИО, номер зачетной книжки, табельный номер сотрудника) при формировании аналитических отчетов о рентабельности в Excel

или 1С обеспечивает прослеживаемость действий и служит доказательством при служебном расследовании фактов манипуляции отчетностью?

Практическое занятие 4.2.1.

Задание 1. Сумма высоколиквидных активов банка (денежные средства, счета в ЦБ РФ) составляет 150 000 000 руб. Сумма обязательств банка до востребования (вклады «до востребования») составляет 200 000 000 руб. Рассчитайте коэффициент мгновенной ликвидности. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) Банка России составляет не менее 15 %. Соблюдает ли банк этот норматив? Какие меры предупредительного характера (предписание, запрет на привлечение вкладов) вправе применить ЦБ РФ при систематическом нарушении этого норматива согласно ФЗ «О банках и банковской деятельности»?

Задание 2. Общий кредитный портфель банка составляет 1 000 000 000 руб. Сумма просроченной задолженности (срок более 90 дней) составляет 50 000 000 руб. Рассчитайте долю просроченной задолженности в общем кредитном портфеле (в %). Как рост этого показателя влияет на обязанность банка формировать резервы на возможные потери по ссудам (Положение Банка России № 590-П)? Какое административное правонарушение (ст. 15.15.7 КоАП РФ) совершает банк, если намеренно занижает размер резервов для улучшения отчетности?

Задание 3. Банк привлек краткосрочные депозиты юридических лиц на сумму 300 000 000 руб. (срок 3 месяца). Эти средства были размещены в виде долгосрочных кредитов на строительство жилья на сумму 280 000 000 руб. (срок 5 лет). Рассчитайте абсолютный разрыв между краткосрочными пассивами и долгосрочными активами. Почему такое несоответствие сроков (мэтч-баланс) создает критический риск потери ликвидности? Какую ответственность несет совет директоров банка за непринятие мер по управлению этим риском, если это привело к невозможности возврата средств вкладчикам?

Задание 4. Собственный капитал банка составляет 280 000 000 руб. Минимальный размер уставного капитала для действующего банка, установленный законом, составляет 300 000 000 руб. Рассчитайте размер дефицита собственного

капитала. Каковы правовые последствия снижения собственного капитала ниже минимального размера (300 млн руб.)? В какой срок учредители обязаны увеличить капитал, и какое решение обязан принять Банк России, если этого не произошло (ст. 17 ФЗ «О банках и банковской деятельности»)?

Задание 5. За месяц общий оборот по расчетному счету ООО «Ромашка» составил 10 000 000 руб. Из них операции по снятию наличных денежных средств составили 8 000 000 руб. Рассчитайте долю операций по снятию наличных в общем обороте (в %). Какие признаки подозрительных операций усматриваются в данной динамике согласно методическим рекомендациям ЦБ РФ? Какие правовые меры (приостановление операции, отказ в проведении операции, расторжение договора) вправе и обязан применить банк на основании Федерального закона № 115-ФЗ?

Задание 6. Студент анализирует выгрузку из АБС (1С: Банк) «Реестр переводов физическим лицам». Колонки: Дата, ФИО студента (идентификатор), № зачетной книжки, № счета отправителя, Сумма, ФИО операциониста. Обнаружены 5 операций на сумму 599 000 руб. (ниже порога обязательного контроля в 600 000 руб.), проведенных одним операционистом в течение одного часа разным получателям. Опишите алгоритм действий в Excel (например, сортировка по ФИО операциониста и фильтрация по сумме > 500 000 руб.) для выявления таких «дробленных» операций. Как цифровые следы могут быть оформлены как допустимое электронное доказательство при передаче материалов в правоохранительные органы по факту мошенничества или незаконной банковской деятельности (ст. 172 или 187 УК РФ)?

Задание 7. Сумма выданного банком кредита составляет 10 000 000 руб. Рыночная стоимость заложенной недвижимости на момент выдачи составляла 15 000 000 руб., но из-за кризиса текущая рыночная стоимость упала до 8 000 000 руб. Рассчитайте текущий коэффициент покрытия кредита залогом. Какие права возникают у банка-залогодержателя при значительном обесценивании предмета залога не по вине залогодателя (ст. 351 ГК РФ)? Какие действия (требование дополнительного обеспечения или досрочного погашения) должен предпринять юрист банка для защиты интересов кредитора?

Задание 8. Сумма потребительского кредита по договору составляет 200 000 руб. На руки клиент получил 170 000 руб., так как 30 000 руб. были удержаны банком в виде «комиссии за выдачу кредита» и «комиссии за ведение ссудного счета». Рассчитайте долю удержанных комиссий от суммы выданного кредита (в %). Правомерны ли такие комиссии с точки зрения ст. 819, 822 ГК РФ и практики Верховного Суда РФ? Какое право имеет потребитель на возврат этих средств и перерасчет Полной стоимости кредита (ПСК) в соответствии с Законом РФ «О защите прав потребителей»?

Задание 9. В отношении банка введена процедура банкротства. Общая сумма требований кредиторов составляет 1 000 000 000 руб. Из них требования физических лиц по вкладам составляют 600 000 000 руб., а требования налоговых органов – 100 000 000 руб. Рассчитайте удельный вес требований физических лиц в общей массе требований кредиторов (в %). В какую очередь реестра требований кредиторов включаются требования вкладчиков и Агентства по страхованию вкладов (АСВ) при банкротстве кредитной организации согласно ст. 183.19 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»? Имеют ли они приоритет перед налоговыми органами?

Задание 10. Общий объем кредитов, выданных банком своим акционерам и членам совета директоров (инсайдерам), составляет 400 000 000 руб. Собственные средства (капитал) банка составляют 1 000 000 000 руб. Рассчитайте отношение суммы кредитов инсайдерам к собственным средствам банка (в %). Нарушает ли это норматив максимального размера риска на инсайдера (Н13, Н14 Банка России)? Может ли такая сделка быть признана недействительной по иску акционеров или регулятора на основании ст. 174 или 174.1 ГК РФ (сделка, совершенная в ущерб интересам юридического лица)?

Самостоятельная работа обучающихся

Требования к реферату

1. Объем: 12–15 страниц печатного текста (шрифт Times New Roman, 14 пт, интервал 1,5).

2. Структура: титульный лист (с указанием ФИО, номера зачетной книжки, группы); план (содержание); введение

(1–2 стр.); основная часть (2–4 раздела); раздел «Правовой аспект темы»; заключение; список использованных источников (не менее 7–10, включая актуальные); приложения (таблицы, схемы, скриншоты из 1С/Excel – по желанию).

3. Уникальность текста: не менее 65 % (проверка через систему «Антиплагиат.ВУЗ»).

Содержание рефератов по темам

№ п/п	Тема реферата	Основное содержание (экономический аспект)	Правовой аспект и нормативная база	Практическая значимость для юриста и цифровые инструменты
1	Методы и инструменты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия	Горизонтальный, вертикальный, трендовый и факторный анализ; балансовый метод	Допустимость методов анализа как доказательств в арбитражном процессе; требования к судебной экспертизе	Подготовка доказательной базы. Использование сводных таблиц Excel для автоматизации расчетов
2	Влияние финансового анализа на принятие управленческих решений в организации	Виды решений (стратегические, тактические); роль финансовой информации в управлении	Стандарты добросовестности и разумности директора (ст. 53.1 ГК РФ); корпоративная ответственность за убытки	Сопровождение корпоративных процедур, оспаривание крупных сделок
3	Оценка ликвидности и платежеспособности предприятия: методы и показатели	Коэффициенты абсолютной, текущей и срочной ликвидности; чистый оборотный капитал	Признаки банкротства (127-ФЗ); основания для подачи заявления кредитора; арест счетов ФССП	Сопровождение процедур банкротства, работа с исполнительными производствами
4	Анализ рентабельности и эффективности использования ресурсов предприятия	Показатели ROS, ROA, ROE; фондоотдача, материалоотдача	Налоговые риски при аномальной рентабельности (ст. 54.1 НК РФ); концепция «должной осмотрительности»	Сопровождение налоговых проверок, правовая оценка контрагентов
5	Диагностика финансовой устойчивости предприятия и пути ее повышения	Коэффициент автономии, финансовой зависимости, маневренности собственного капитала	Ковенанты в кредитных договорах; последствия их нарушения; субсидиарная ответственность КДЛ	Юридическое сопровождение кредитования, оценка рисков сделок
6	Роль анализа дебиторской и кредиторской задолженности в управлении предприятием	Оборачиваемость, сроки погашения, структура задолженности по срокам возникновения	Срок исковой давности (ст. 196, 199 ГК РФ); порядок взыскания; зачет встречных требований	Претензионно-исковая работа, взыскание долгов
7	Анализ денежных потоков предприятия и их оптимизация	Прямые и косвенные методы; операционная, инвестиционная, финансовая деятельность	Признаки легализации доходов (115-ФЗ); кассовая дисциплина; валютное законодательство	Комплаенс-контроль, взаимодействие с Росфинмониторингом и банками

№ п/п	Тема реферата	Основное содержание (экономический аспект)	Правовой аспект и нормативная база	Практическая значимость для юриста и цифровые инструменты
8	Влияние структуры капитала на финансовую деятельность предприятия	Соотношение собственного и заемного капитала; эффект финансового рычага	Крупные сделки и сделки с заинтересованностью (ФЗ «Об ООО», «Об АО»); одобрение займов	Корпоративное право, сопровождение сделок M&A
9	Использование финансовых коэффициентов для оценки деятельности предприятия	Комплексные модели оценки (Альтман, Таффлер); группы показателей	Использование коэффициентов в судебной экспертизе; их доказательственная сила.	Подготовка заключений специалистов, работа с оценщиками
10	Сравнительный анализ методик оценки финансового состояния предприятия	Отечественные и зарубежные подходы; методические указания Минэкономразвития	Требования к оценочной деятельности (135-ФЗ); стандарты СПО оценщиков	Оспаривание кадастровой стоимости, оценка ущерба в суде
11	Анализ затрат и себестоимости продукции: методы и примеры	Калькулирование, прямые и косвенные расходы, маржинальный анализ, точка безубыточности	Экономическая обоснованность расходов (ст. 252 НК РФ); разграничение видов ремонта	Налоговые споры, сопровождение госконтрактов (44-ФЗ, 275-ФЗ)
12	Оценка инвестиционной привлекательности предприятия на основе финансового анализа	Показатели NPV, IRR, срок окупаемости; процедура Due Diligence	Правовая проверка (legal due diligence); раскрытие информации эмитентами.	Сопровождение инвестиционных сделок, защита прав инвесторов
13	Влияние экономических факторов на финансово-хозяйственную деятельность предприятия	Инфляция, ключевая ставка ЦБ, валютные колебания, санкционное давление	Форс-мажор (ст. 401 ГК РФ); существенное изменение обстоятельств (ст. 451 ГК РФ)	Пересмотр условий договоров, защита от санкционных рисков
14	Особенности анализа финансово-хозяйственной деятельности в различных отраслях	Специфика промышленности, торговли, строительства, бюджетной сферы	Отраслевое регулирование (лицензирование, госзадания, спецсчета)	Отраслевая специализация юриста, работа с госучреждениями
15	Прогнозирование финансовых результатов деятельности предприятия	Методы экстраполяции, экспертных оценок, экономико-математического моделирования	Ответственность за недостоверный прогноз при эмиссии ценных бумаг; введение в заблуждение	Сопровождение выпуска ценных бумаг, корпоративные споры
16	Анализ влияния налоговой политики на финансовое состояние предприятия	Виды налогов, налоговое планирование, оценка налоговых рисков	Схемы дробления бизнеса; уголовная ответственность (ст. 198, 199 УК РФ)	Налоговое консультирование, защита при выездных проверках
17	Роль внутреннего аудита в обеспечении достоверности финансового анализа	Виды аудита (внутренний, внешний); стандарты аудиторской деятельности	307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; ответственность аудиторов; аудиторская тайна	Организация системы комплаенс, проведение внутренних расследований

№ п/п	Тема реферата	Основное содержание (экономический аспект)	Правовой аспект и нормативная база	Практическая значимость для юриста и цифровые инструменты
18	Использование информационных технологий в анализе финансово-хозяйственной деятельности	1С: Бухгалтерия, Excel, BI-системы, электронный документооборот (ЭДО).	149-ФЗ «Об информации»; 152-ФЗ (перс. данные); электронные доказательства в суде.	Цифровая гигиена: использование индивидуальных идентификаторов (ФИО, № зачетной книжки) в отчетах для отслеживания авторства и защиты от плагиата.
19	Анализ влияния внешних факторов на финансовую устойчивость предприятия	PEST-анализ; политические, экономические, социальные, технологические факторы.	Санкционное регулирование; специальные экономические меры; защита критической инфраструктуры.	Правовое обеспечение экономической безопасности
20	Методы оценки экономической безопасности предприятия через финансовый анализ	Индикаторы экономической безопасности; пороговые значения; мониторинг угроз.	Стратегия экономической безопасности РФ до 2030 г.; комплаенс-контроль; антикоррупция.	Работа в службе безопасности, разработка локальных актов по комплаенсу.

Методические указания по выполнению

1. Работа с источниками: использовать актуальную редакцию кодексов (ГК РФ, НК РФ, ТК РФ) на дату сдачи реферата; применять справочные правовые системы «КонсультантПлюс», «Гарант»; включать в список источников судебную практику (Постановления Пленумов ВС РФ, обзоры практики).

2. Работа с цифровыми инструментами: в приложениях желательно привести примеры расчетов в Excel или скриншоты отчетов из 1С; использовать индивидуальные идентификаторы (ФИО, номер зачетной книжки) при оформлении таблиц – это обеспечивает прослеживаемость и защиту от плагиата.

3. Правовой акцент: в каждом реферате должен быть выделенный раздел «Правовой аспект темы» (2–3 страницы); обязательно указывать ссылки на конкретные статьи нормативных актов.

4. Связь с будущей практикой: во введении и заключении рекомендуется указывать, как знания по теме применяются в деятельности юриста (суд, банкротство, налоговые споры, корпоративное право, комплаенс).

4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Формой промежуточной аттестации является экзамен, в процессе которого определяется сформированность обозначенных в рабочей программе компетенций.

До промежуточной аттестации допускаются обучающиеся, выполнившие все требования текущего контроля.

Экзаменационный билет содержит два вопроса, на которые обучающиеся должны дать ответы.

Примерные вопросы к экзамену

1. Раскройте понятие, предмет и метод экономического анализа. Какова роль экономического анализа в профессиональной деятельности юриста?

2. Охарактеризуйте цели, задачи и принципы экономического анализа. Почему принципы объективности и достоверности имеют особое значение при подготовке юридически значимых заключений?

3. Дайте классификацию видов экономического анализа (по времени, содержанию, субъектам, методам). Приведите примеры применения различных видов анализа в юридической практике.

4. Раскройте систему методов экономического анализа (традиционные, экономико-математические, детерминированные, стохастические). В каких ситуациях юристу необходимо применять факторный анализ?

5. Охарактеризуйте информационное обеспечение экономического анализа. Какие требования предъявляются к первичным учетным документам с точки зрения их юридической силы и допустимости в качестве доказательств?

6. Раскройте методику анализа динамики и выполнения плана по производству и реализации продукции. Как данные анализа могут быть использованы при разрешении хозяйственных споров о неисполнении договорных обязательств?

7. Охарактеризуйте методику анализа баланса готовой продукции. Какие правовые последствия могут возникнуть при выявлении расхождений между данными учета и фактическим наличием продукции?

8. Раскройте содержание анализа выполнения плана по номенклатуре и структуре продукции. В каких ситуациях юристу необходимо проводить анализ ассортиментной политики организации?

9. Что такое ритмичность производства и какими показателями она оценивается? Как систематическое нарушение ритмичности может свидетельствовать о признаках недобросовестной деятельности?

10. Раскройте методику анализа использования основных средств (фондоотдача, фондоемкость, фондовооруженность). Как результаты анализа могут быть использованы при оценке обоснованности сделок с имуществом?

11. Охарактеризуйте методику анализа движения и технического состояния основных средств. Какие правовые риски возникают при выявлении несоответствий между данными учета и фактическим наличием активов?

12. Раскройте содержание анализа состава, структуры и эффективности использования материальных запасов. Как нарушения в учете материальных ценностей могут свидетельствовать о признаках хищений?

13. Раскройте методику анализа динамики и структуры трудовых ресурсов организации. Какие показатели характеризуют кадровый потенциал и его изменение?

14. Охарактеризуйте методику анализа движения трудовых ресурсов (коэффициенты приема, выбытия, текучести). В каких ситуациях юристу необходимо проводить анализ кадровой стабильности?

15. Раскройте содержание анализа использования рабочего времени. Какие правовые последствия могут возникнуть при выявлении систематических нарушений режима труда и отдыха?

16. Что такое производительность труда и какими показателями она измеряется? Как юрист может использовать данные о производительности при оценке обоснованности изменений условий труда?

17. Раскройте методику анализа расходов на оплату труда. Какие требования трудового и налогового законодательства необходимо учитывать при правовой экспертизе систем оплаты труда?

18. Раскройте методику анализа затрат на 1 рубль товарной продукции и факторов, влияющих на его изменение. Как результаты анализа могут быть использованы при обосновании размера убытков?

19. Охарактеризуйте классификацию затрат по экономическим элементам и статьям калькуляции. В чем заключается правовое значение разграничения прямых и косвенных расходов?

20. Раскройте методику факторного анализа себестоимости продукции. Какие приемы позволяют установить причинно-следственную связь между действиями должностных лиц и финансовыми последствиями?

21. Раскройте методику анализа динамики финансовых результатов деятельности организации. Какие показатели Отчета о финансовых результатах являются ключевыми для оценки эффективности?

22. Охарактеризуйте основные факторы, влияющие на изменение прибыли от продаж. Раскройте методику факторного анализа прибыли и ее значение для правовой экспертизы.

23. Что такое рентабельность и какими показателями она измеряется? Как юрист может использовать данные о рентабельности при оценке финансового состояния контрагента?

24. Раскройте методику анализа качества прибыли (устойчивость, денежное обеспечение, зависимость от разовых операций). Как оценка качества прибыли может быть использована при защите прав миноритарных акционеров?

25. Раскройте методику анализа динамики и структуры имущества организации по данным бухгалтерского баланса. Как юридически значимая документация обеспечивает достоверность аналитических данных?

26. Охарактеризуйте основные источники формирования имущества организации. Раскройте методику анализа структуры пассивов баланса и ее значение для правовой оценки обязательств.

27. Раскройте содержание анализа финансовой устойчивости организации. Какие коэффициенты используются для оценки независимости организации от внешних источников финансирования?

28. Что такое платежеспособность и ликвидность организации? Охарактеризуйте методику расчета и анализа коэффициентов ликвидности и их значение для оценки рисков сделок.

29. Раскройте методику анализа соотношения дебиторской и кредиторской задолженности. Какие правовые риски возникают при систематическом превышении кредиторской задолженности?

30. Охарактеризуйте основные этапы экспресс-анализа финансового состояния. Какие показатели баланса требуют особой правовой оценки при проведении юридической экспертизы?

31. Раскройте особенности анализа финансирования и эффективности деятельности бюджетных учреждений. Какие правовые последствия возникают при нецелевом использовании бюджетных средств?

32. Охарактеризуйте методику анализа исполнения бюджета по доходам и расходам бюджетного учреждения. Какие требования бюджетного законодательства необходимо учитывать при правовой экспертизе?

33. Раскройте содержание анализа финансовых показателей деятельности бюджетного учреждения (активы, пассивы, результат от операций). Как результаты анализа могут быть использованы в административном процессе?

34. Раскройте методику анализа страхового портфеля и доходов от страховых операций. Какие показатели характеризуют качество и устойчивость деятельности страховщика?

35. Охарактеризуйте методику анализа финансовой устойчивости страховой организации (маржа платежеспособности, нормативы Банка России). Какие правовые последствия возникают при нарушении пруденциальных нормативов?

36. Раскройте методику анализа кредитного портфеля коммерческого банка. Какие показатели характеризуют качество кредитных вложений и уровень кредитного риска?

37. Охарактеризуйте методику анализа ликвидности и финансовой устойчивости коммерческого банка (нормативы Н1.0–Н4). Как результаты анализа могут быть использованы при экспертизе признаков банкротства кредитной организации?

38. Раскройте методику анализа рентабельности банковской деятельности. Какие специфические правовые аспекты необходимо учитывать при анализе доходов и расходов банка?

39. Раскройте возможности использования результатов экономического анализа при проведении правовой экспертизы финансово-хозяйственной деятельности. Приведите примеры применения аналитических данных в судебной практике по налоговым, корпоративным и банкротным делам.

40. Охарактеризуйте требования к оформлению заключений по результатам экономического анализа для использования в качестве доказательств в арбитражном процессе и суде общей юрисдикции. Какие критерии допустимости и относимости должны соблюдаться?

Критерии оценивания ответа на экзаменационные вопросы:

90–100 баллов – при правильном и полном ответе на два вопроса;

80–89 баллов – при правильном и полном ответе на один из вопросов и правильном, но не полном ответе на другой из вопросов;

60–79 баллов – при правильном и неполном ответе на два вопроса или правильном и полном ответе только на один из вопросов;

0–59 баллов – при отсутствии правильных ответов на вопросы или при правильном и неполном ответе только на один из вопросов.

Шкала оценивания:

Количество баллов	0–59	60–79	80–89	90–100
Шкала оценивания	неуд	удовл	хорошо	отлично

5. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Герасимова, Е. Б. Экономический анализ : учебник / Е. Б. Герасимова. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 245 с. – (Среднее профессиональное образование). – ISBN 978-5-16-016964-4. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1417072> (дата обращения: 28.08.2026).

2. Делятицкая, А. В. Экономический анализ : конспект лекций / А. В. Делятицкая. – Москва : Российский государственный университет правосудия, 2019. – 64 с. – ISBN 978-5-93916-775-8 // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. – URL: <https://profspo.ru/books/94201> (дата обращения: 28.08.2026).

3. Комплексный экономический анализ : учебное пособие / М. В. Мельник, С. Е. Егорова, Н. Г. Кулакова, Л. А. Юданова. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 352 с. – (Среднее профессиональное образование). – ISBN 978-5-16-017635-2. – URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1864058> (дата обращения: 28.08.2026).

4. Куприянова, Л. М. Экономический анализ. Практикум : учебное пособие / Л. М. Куприянова, Е. В. Никифорова, О. В. Шнайдер. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 172 с. – (Среднее профессиональное образование). – ISBN 978-5-16-015802-0. – URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1286926> (дата обращения: 28.08.2026).

5. Мезенцева, О. В. Экономический анализ в коммерческой деятельности : учебное пособие для СПО / О. В. Мезенцева, А. В. Мезенцева ; под редакцией А. И. Кузьмина. – 3-е изд. – Саратов ; Екатеринбург : Профобразование : Уральский федеральный университет, 2024. – 230 с. – ISBN 978-5-4488-0472-4 ; 978-5-7996-2896-3 // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. – URL: <https://profspo.ru/books/139660> (дата обращения: 28.08.2026).

6. Минина, Ю. И. Экономический анализ : практикум для СПО / Ю. И. Минина. – Саратов : Профобразование, 2022. – 190 с. – ISBN 978-5-4488-1436-5 // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. – URL: <https://profspo.ru/books/116319> (дата обращения: 28.08.2026).

7. Плотникова, И. А. Экономический анализ производственно-хозяйственной деятельности : учебное пособие / И. А. Плотникова, И. В. Сорокина. – Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2019. – 332 с. – ISBN 978-5-4486-0728-8 // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. – URL: <https://profspo.ru/books/83660> (дата обращения: 28.08.2026).

8. Пономарёв, И. Ф. Экономический анализ состояния хозяйственной деятельности предприятий : учебное пособие / И. Ф. Пономарёв, Э. И. Полякова. – Москва ; Вологда : Инфра-Инженерия, 2023. – 368 с. – ISBN 978-5-9729-1441-8. – URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2102053> (дата обращения: 28.08.2026).

9. Прокопьева, Ю. В. Экономический анализ : учебное пособие для СПО / Ю. В. Прокопьева, И. А. Сергеичева. – Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2024. – 189 с. – ISBN 978-5-4497-4044-1 // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. – URL: <https://profspo.ru/books/147445> (дата обращения: 28.08.2026).

10. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ: учебник и практикум для СПО / Е. Е. Румянцева. – 2-е изд. – Москва : Юрайт, 2025. – 533 с. – ISBN 978-5-534-16802-0. – URL: <https://urait.ru/book/ekonomicheskiiy-analiz-561963> (дата обращения: 28.08.2026).