



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

Кафедра экономической безопасности и управления рисками
Факультет экономики и бизнеса

Документ подписан усиленной неквалифицированной электронной подписью.

Организация: «ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Сертификат: FWqjRw4cIGEdBoWIIcdaAA0pXotMddCc

Утверждено: Проректор по учебной и методической работе, Е.А. Каменева

Дата: 23.10.2025 г.

С.С. Фешина

Риски в реальном секторе экономики

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 - Экономика,

Образовательная программа «Финансовая разведка и управление рисками бизнеса»

Профиль:

«Финансовая разведка и управление рисками бизнеса»

Рекомендовано

Факультет экономики и бизнеса

(протокол № 8 от 19.05.2026 г.)

Одобрено

Кафедра экономической безопасности и управления рисками

(протокол № 11 от 06.05.2026 г.)



Содержание

1. Наименование дисциплины	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	7
5.1. Содержание дисциплины	7
5.2. Учебно – тематический план	8
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	9
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	11
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	11
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	14
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	17
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	9
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	13
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	29
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	30
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	30



1. Наименование дисциплины

Риски в реальном секторе экономики

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность разрабатывать и внедрять мероприятия по управлению рисками в различных функциональных направлениях организации, включая подготовку методических и нормативных документов, а также корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов	Анализировать реестры рисков организации и определять ключевые уязвимости в бизнес-процессах.	Знать: 1. структуру и назначение реестра рисков организации реального сектора экономики; 2. основные виды рисков производственных, логистических, закупочных, сбытовых, инвестиционных и инфраструктурных бизнес-процессов; 3. подходы к выявлению уязвимостей в бизнес-процессах предприятий промышленности, строительства, транспорта, сельского хозяйства и иных отраслей реального сектора. Уметь: 1. анализировать реестр рисков предприятия и соотносить риски с конкретными бизнес-процессами; 2. выявлять ключевые уязвимости, причины возникновения рисков и недостатки действующих мер контроля; 3. формулировать предложения по уточнению, дополнению и корректировке реестра рисков организации.
		Разрабатывать методические рекомендации и нормативные документы для управления рисками в различных подразделениях.	Знать: 1. виды внутренних методических и нормативных документов по управлению рисками в организациях реального сектора; 2. требования к регламентации процессов выявления, оценки, мониторинга и снижения рисков в подразделениях предприятия; 3. особенности документирования риск-ориентированных процедур в производстве, снабжении, логистике, сбыте, техническом обслуживании и инвестиционной деятельности. Уметь: 1. определять потребность подразделения предприятия в методическом или нормативном документе по управлению рисками; 2. разрабатывать основные положения регламентов, инструкций, методических рекомендаций и чек-листов по управлению рисками; 3. формулировать порядок действий, ответственность исполнителей и контрольные процедуры для отдельных подразделений организации.
		Формировать предложения по корректировке риск-ориентированных процедур на основе результатов анализа данных.	Знать: 1. источники данных о рисках предприятий реального сектора: производственные показатели, данные о простоях, браке, поставках, запасах, претензиях, затратах и финансовых результатах; 2. методы анализа данных для выявления отклонений, повторяющихся сбоев, аномалий и признаков роста



Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
			уровня риска; 3. подходы к корректировке риск-ориентированных процедур на основе результатов анализа производственных, финансовых и операционных данных. Уметь: 1. анализировать данные о рискованных событиях, нарушениях, производственных потерях и отклонениях от плановых показателей; 2. выявлять недостатки действующих процедур контроля, мониторинга и реагирования на риски; 3. формулировать предложения по изменению риск-ориентированных процедур в подразделениях предприятия.
ПКП-3	Способность разрабатывать и реализовывать программы управления рисками, направленные на минимизацию угроз, устранение причин и условий их возникновения, с учетом факторов неопределенности и специфики различных секторов экономики	Разрабатывать комплексные программы управления рисками, адаптированные под особенности отрасли.	Знать: 1. структуру и содержание программы управления рисками организации реального сектора экономики; 2. отраслевые особенности рисков промышленности, строительства, транспорта, агропромышленного комплекса, энергетики и торговли; 3. подходы к выбору мероприятий по снижению рисков с учетом ресурсных ограничений, технологической специфики и факторов неопределенности. Уметь: 1. выявлять ключевые отраслевые риски и причины их возникновения; 2. формировать комплекс мероприятий по предупреждению, снижению и мониторингу рисков; 3. разрабатывать программу управления рисками с указанием целей, мероприятий, сроков, ответственных лиц, ресурсов и ожидаемых результатов.
		Оценивать эффективность реализованных мероприятий и вносить предложения по их улучшению.	Знать: 1. показатели оценки эффективности мероприятий по управлению рисками в реальном секторе экономики; 2. методы сопоставления затрат на мероприятия и эффекта от снижения вероятности или последствий риска; 3. подходы к анализу остаточного риска и совершенствованию реализованных мероприятий. Уметь: 1. оценивать результативность мероприятий по снижению производственных, логистических, финансовых и операционных рисков; 2. рассчитывать ожидаемый ущерб, остаточный риск, экономический эффект и соотношение затрат и результата; 3. формулировать предложения по доработке мероприятий с учетом достигнутых результатов и выявленных недостатков.
		Прогнозировать последствия различных рисков и разрабатывать сценарии их минимизации.	Знать: 1. методы прогнозирования последствий производственных, логистических, финансовых, инвестиционных и рыночных рисков; 2. принципы сценарного анализа и стресс-сценариев в условиях неопределенности; 3. подходы к разработке сценариев минимизации рисков с учетом отраслевых особенностей и ресурсных возможностей организации.



Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
			Уметь: 1. прогнозировать последствия реализации рисков для производственных, финансовых и операционных показателей организации; 2. разрабатывать базовый, благоприятный, неблагоприятный и стрессовый сценарии развития рисков ситуации; 3. обосновывать меры минимизации рисков с учетом вероятности, ущерба, ограничений и отраслевой специфики.



3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Риски в реальном секторе экономики» относится к «Модулю "Нефинансовые риски организации"».

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

Очная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 6 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	108
Контактная работа – Аудиторные занятия	34	34
<i>Лекции</i>	<i>16</i>	<i>16</i>
<i>Семинары, практические занятия</i>	<i>18</i>	<i>18</i>
<i>Самостоятельная работа</i>	<i>74</i>	<i>74</i>
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет



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

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Риски реального сектора экономики: сущность, виды и отраслевые особенности

Понятие и специфика рисков реального сектора; производственные, технологические, логистические, сырьевые, инфраструктурные, экологические, кадровые, финансовые и рыночные риски; особенности рисков промышленности, строительства, транспорта, сельского хозяйства, энергетики и торговли; влияние отраслевой специфики на риск-профиль организации.

Тема 2. Идентификация, анализ и оценка рисков бизнес-процессов предприятий реального сектора

Бизнес-процессы предприятий реального сектора как объект риск-анализа; закупки, производство, хранение, логистика, сбыт, техническое обслуживание, инвестиционная деятельность; выявление уязвимостей, причин и последствий рисков; формирование и корректировка реестра рисков; качественные и количественные методы оценки рисков; расчет ожидаемого ущерба, остаточного риска, анализ чувствительности, дерево решений, анализ безубыточности, NPV с учетом риска.

Тема 3. Прогнозирование и сценарное моделирование рисков в реальном секторе экономики

Методы прогнозирования производственных, финансовых, логистических и рыночных показателей; прогнозирование спроса, себестоимости, объемов выпуска, запасов, сроков поставок, дебиторской задолженности и финансового результата; сценарный анализ; базовый, благоприятный, неблагоприятный и стрессовый сценарии; оценка последствий реализации рисков; разработка сценариев минимизации рисков.

Тема 4. Программы, документы и мероприятия по управлению рисками предприятий реального сектора

Разработка программ управления рисками с учетом отраслевой специфики; методические рекомендации, регламенты, инструкции, чек-листы и формы отчетности; распределение ответственности между подразделениями; порядок фиксации рисковых событий и передачи информации; оценка эффективности мероприятий по снижению рисков; расчет экономического эффекта; подготовка аналитических материалов и управленческих решений.



5.2. Учебно – тематический план

Очная форма обучения

п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоятельная работа
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия	
1	Риски реального сектора экономики: сущность, виды и отраслевые особенности	26	8	4	4	18
2	Идентификация, анализ и оценка рисков бизнес-процессов предприятий реального сектора	28	8	4	4	20
3	Прогнозирование и сценарное моделирование рисков в реальном секторе экономики	34	10	4	6	24
4	Программы, документы и мероприятия по управлению рисками предприятий реального сектора	20	8	4	4	12
В целом по дисциплине		108	34	16	18	74



5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Риски реального сектора экономики: сущность, виды и отраслевые особенности	1. В чем состоит специфика рисков реального сектора экономики по сравнению с финансовым сектором? 2. Какие риски наиболее характерны для промышленных предприятий? 3. Чем отличаются риски строительства, транспорта, сельского хозяйства, энергетики и торговли? 4. Как отраслевая специфика влияет на риск-профиль организации? 5. Почему производственные и технологические риски могут приводить к финансовым потерям? 6. Как логистические и сырьевые риски влияют на устойчивость деятельности предприятия? 7. Какие внешние факторы усиливают риски организаций реального сектора? 8. Почему один и тот же риск может иметь разные последствия для предприятий разных отраслей?	опрос; дискуссия; разбор практических ситуаций; решение кейсов; сравнительный анализ рисков по отраслям; групповая работа; подготовка карты отраслевых рисков; выступление с докладом/презентацией.
Идентификация, анализ и оценка рисков бизнес-процессов предприятий реального сектора	1. Какие бизнес-процессы предприятий реального сектора наиболее подвержены рискам? 2. Какие уязвимости могут возникать в закупках, производстве, хранении, логистике и сбыте? 3. Как выявить причины и условия возникновения рисков в бизнес-процессе? 4. Какие элементы должен содержать реестр рисков предприятия реального сектора? 5. Какие ошибки чаще всего встречаются при описании рисков в реестре? 6. Как выбрать метод оценки риска с учетом характера бизнес-процесса? 7. Как использовать расчет ожидаемого ущерба и остаточного риска при оценке рисков? 8. В каких случаях целесообразно применять анализ чувствительности, дерево решений, NPV и анализ безубыточности?	опрос; дискуссия; решение расчетных задач; решение кейсов; анализ бизнес-процессов; работа с фрагментом реестра рисков; построение матрицы рисков; расчет ожидаемого ущерба и остаточного риска; анализ чувствительности; работа с электронными таблицами; компьютерное моделирование; групповая работа.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Прогнозирование и сценарное моделирование рисков в реальном секторе экономики	1. Какие показатели предприятий реального сектора целесообразно прогнозировать для оценки рисков? 2. Как прогнозирование спроса помогает оценить рыночные и производственные риски? 3. Как прогноз себестоимости влияет на оценку риска снижения маржинальности? 4. Какие данные необходимы для прогнозирования запасов, сроков поставок и объемов выпуска? 5. Как связать прогноз дебиторской задолженности с финансовыми рисками предприятия? 6. Чем базовый сценарий отличается от благоприятного, неблагоприятного и стрессового? 7. Как оценить последствия реализации риска в разных сценариях? 8. Как использовать сценарный анализ для выбора мер минимизации рисков?	опрос; дискуссия; решение расчетных задач; работа с динамическими рядами; построение прогнозных моделей; сценарный анализ; стресс-тестирование; компьютерное моделирование; работа с электронными таблицами; решение кейсов; подготовка прогнозной аналитической записки; выступление с докладом/презентацией.
Программы, документы и мероприятия по управлению рисками предприятий реального сектора	1. Какие элементы должна включать программа управления рисками предприятия реального сектора? 2. Как учитывать отраслевую специфику при разработке программы управления рисками? 3. Какие внутренние документы необходимы для управления производственными, логистическими и финансовыми рисками? 4. Как распределить ответственность за управление рисками между подразделениями предприятия? 5. Как организовать фиксацию и передачу информации о рисковых событиях? 6. Какие показатели можно использовать для оценки эффективности мероприятий по снижению рисков? 7. Как рассчитать экономический эффект от мероприятия по снижению риска? 8. Как подготовить управленческое решение по результатам анализа рисков?	опрос; дискуссия; решение кейсов; решение расчетных задач; разработка фрагмента программы управления рисками; подготовка методических рекомендаций; разработка чек-листа контроля риска; работа с шаблонами внутренних документов; расчет эффективности риск-мероприятий; подготовка аналитического отчета; защита управленческого решения; групповая работа.



6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Риски реального сектора экономики: сущность, виды и отраслевые особенности	1. Какие отрасли относятся к реальному сектору экономики и в чем специфика их деятельности? 2. Какие внутренние и внешние факторы формируют риск-профиль предприятий реального сектора? 3. Как технологическая зависимость влияет на уровень риска производственного предприятия? 4. Как сырьевые и энергетические факторы воздействуют на устойчивость деятельности организаций реального сектора? 5. Какие риски характерны для предприятий с длительным производственным циклом? 6. Как сезонность влияет на риски сельского хозяйства, строительства, торговли и транспорта? 7. Какие особенности имеют экологические и инфраструктурные риски предприятий реального сектора? 8. Как изменение рыночной конъюнктуры отражается на рисках производства и сбыта продукции?	изучение учебной и научной литературы; анализ отраслевых обзоров; изучение статистических и аналитических материалов; подготовка сравнительной таблицы рисков по отраслям; составление карты отраслевых рисков; подготовка доклада/презентации; работа с практическими ситуациями; подготовка и выполнение контрольной работы.
Идентификация, анализ и оценка рисков бизнес-процессов предприятий реального сектора	1. Какие источники информации используются для выявления рисков бизнес-процессов предприятия? 2. Как описание бизнес-процесса помогает выявить уязвимости и причины рисков? 3. Какие риски возникают при нарушении сроков поставки сырья и материалов? 4. Как производственный брак влияет на финансовые результаты и репутацию предприятия? 5. Какие показатели используются для оценки риска простоя оборудования? 6. Как оценить влияние роста себестоимости на устойчивость деятельности предприятия? 7. Какие данные необходимы для расчета ожидаемого ущерба и остаточного риска?	изучение методических материалов по идентификации и оценке рисков; анализ описаний бизнес-процессов; самостоятельное заполнение фрагмента реестра рисков; решение расчетных задач; построение матрицы рисков; расчет ожидаемого ущерба и остаточного риска; работа с электронными таблицами; подготовка и выполнение контрольной работы.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	8. Как результаты анализа рисков отражаются в реестре рисков организации?	
Прогнозирование и сценарное моделирование рисков в реальном секторе экономики	1. Какие методы прогнозирования применимы для оценки рисков предприятий реального сектора? 2. Как определить горизонт прогнозирования для производственных, логистических и финансовых показателей? 3. Какие данные необходимы для прогноза спроса и объемов реализации продукции? 4. Как прогнозировать изменение себестоимости продукции? 5. Как прогноз уровня запасов помогает выявить риски дефицита или избыточного хранения? 6. Как учитывать неопределенность при построении сценариев развития рисков ситуации? 7. Какие показатели следует включать в стресс-сценарий для предприятия реального сектора? 8. Как результаты сценарного моделирования используются при выборе мер реагирования на риск?	изучение методов прогнозирования и сценарного анализа; работа с динамическими рядами; расчет темпов роста и прироста; построение прогнозных таблиц и графиков; формирование базового, благоприятного и неблагоприятного сценариев; подготовка стресс-сценария; подготовка прогнозной аналитической записки; подготовка и выполнение контрольной работы.
Программы, документы и мероприятия по управлению рисками предприятий реального сектора	1. Какие цели и задачи должна содержать программа управления рисками предприятия? 2. Как связать мероприятия программы управления рисками с выявленными причинами рисков? 3. Какие показатели контроля следует включать в программу управления рисками? 4. Как определить ответственных лиц за управление рисками в производстве, снабжении, логистике и сбыте? 5. Какие разделы должен содержать внутренний регламент управления рисками предприятия? 6. Как разработать чек-лист контроля риска для конкретного бизнес-процесса? 7. Как оценить эффективность мероприятия по снижению производственного или логистического риска? 8. Какие требования предъявляются к аналитическим материалам для руководства по результатам анализа рисков?	изучение примеров программ и внутренних документов по управлению рисками; разработка фрагмента программы управления рисками; подготовка проекта методических рекомендаций; составление чек-листа контроля риска; решение расчетных задач по оценке эффективности мероприятий; подготовка аналитического отчета; подготовка презентации управленческого решения; подготовка и выполнение контрольной работы.



6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Контроль самостоятельной работы предполагает проведение тестов, опросов на семинарских занятиях, проверку письменных заданий, обсуждение докладов и выступлений, выводов по решенным задачам и кейсам, персональное собеседование на индивидуальных консультациях.

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (выполнение контрольной работы, самостоятельных аудиторных и домашних заданий, решение задач и участие в обсуждениях на практических занятиях и др.), оценки итоговых знаний (по результатам зачета и экзамена) и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

№ п/п	Вид отчетности	Баллы
1.	Работа в модуле	40
2.	Зачет	60
	Итого:	100

Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Критерий оценки	Баллы
Посещение аудиторных занятий	4
Активность при проведении аудиторных занятий, в том числе подготовка информационных сообщений, докладов, презентаций, опрос по теме в ходе семинаров,	7
Контрольная работа	10
Решение задач, кейсов, активное участие в ходе их решения и обсуждении результатов	14
Подготовка аналитических записок, участие в проблемной дискуссии	5
Итого	40

Темы контрольных работ

1. Риски реального сектора экономики: сущность, виды и особенности.
2. Отраслевые особенности рисков промышленных предприятий.
3. Производственные риски предприятия и методы их снижения.
4. Технологические риски предприятий реального сектора.
5. Логистические риски организации и направления их минимизации.
6. Сырьевые риски производственного предприятия.
7. Энергетические риски предприятий реального сектора.
8. Рыночные риски организации реального сектора экономики.
9. Финансовые риски производственного предприятия.
10. Риски закупочной деятельности предприятия и методы их снижения.
11. Риски управления запасами на предприятии.
12. Риски складской деятельности и хранения продукции.
13. Риски сбытовой деятельности предприятия.
14. Риски нарушения сроков исполнения заказов и способы их минимизации.
15. Риски простоев оборудования и оценка их последствий.
16. Риски производственного брака и разработка мер их снижения.
17. Реестр рисков предприятия реального сектора: формирование и корректировка.
18. Матрица рисков как инструмент оценки рисков предприятия.
19. Оценка ожидаемого ущерба и остаточного риска на предприятии реального сектора.
20. Анализ безубыточности в оценке рисков деятельности предприятия.
21. Анализ чувствительности производственного проекта к изменению ключевых факторов.



22. Оценка рисков инвестиционного проекта предприятия реального сектора.
23. Прогнозирование спроса и оценка рыночных рисков предприятия.
24. Сценарный анализ рисков производственного предприятия.
25. Стресс-сценарии в управлении рисками предприятий реального сектора.
26. Разработка программы управления рисками предприятия реального сектора.
27. Внутренние документы по управлению рисками производственного предприятия.
28. Оценка эффективности мероприятий по снижению производственных рисков.
29. Управление рисками предприятия в условиях неопределенности внешней среды.
30. Совершенствование риск-ориентированных процедур на предприятии реального сектора.

Краткие рекомендации по выполнению контрольной работы

Контрольная работа должна показать, что студент понимает специфику рисков реального сектора экономики и умеет применять методы анализа, оценки и снижения рисков к конкретной отрасли, предприятию или бизнес-процессу.

Рекомендуемая структура контрольной работы:

1. Введение.

Во введении необходимо обосновать актуальность темы, определить цель работы, поставить 2-3 задачи, указать объект и предмет исследования.

2. Теоретическая часть.

Следует раскрыть сущность выбранного вида риска, причины его возникновения, возможные последствия и особенности проявления в конкретной отрасли или бизнес-процессе.

3. Аналитическая часть.

Необходимо рассмотреть практический пример: предприятие, отрасль, бизнес-процесс, производственную ситуацию или набор показателей. В этой части желательно использовать таблицы, расчеты, матрицу рисков, реестр рисков, расчет ожидаемого ущерба, анализ безубыточности, сценарный анализ или прогнозирование.

4. Рекомендательная часть.

Следует предложить конкретные мероприятия по снижению рисков: изменение процедуры контроля, диверсификацию поставщиков, оптимизацию запасов, планово-предупредительный ремонт, корректировку договорной работы, изменение логистической схемы, внедрение мониторинга показателей или разработку внутреннего регламента.

5. Заключение.

В заключении необходимо кратко обобщить выводы и показать, как достигнута цель контрольной работы.

6. Список источников.

Рекомендуется использовать учебную и научную литературу, отраслевые обзоры, статистические материалы, данные отчетности организаций, нормативные и методические документы. Желательно включить не менее 8-10 источников.

Основные требования:

объем контрольной работы — ориентировочно 10-15 страниц без учета приложений;

работа должна содержать не только теоретическое описание, но и практический анализ;

расчеты, таблицы, графики, схемы бизнес-процессов, матрицы и реестры рисков повышают качество работы;

выводы должны вытекать из проведенного анализа;

рекомендации должны быть конкретными, применимыми и связанными с выявленными рисками;

при использовании статистики, отчетности и аналитических материалов необходимо указывать источники данных.

Дополнительная информация

Вопросы для подготовки докладов/презентаций

1. Понятие реального сектора экономики и его отличие от финансового сектора.



2. Основные виды рисков предприятий реального сектора экономики.
3. Производственные риски: сущность, причины и последствия.
4. Технологические риски предприятий реального сектора.
5. Логистические риски и их влияние на устойчивость деятельности предприятия.
6. Сырьевые и энергетические риски организаций реального сектора.
7. Рыночные риски предприятий реального сектора.
8. Финансовые риски производственных и торговых организаций.
9. Отраслевые особенности рисков промышленности.
10. Отраслевые особенности рисков строительства.
11. Отраслевые особенности рисков транспорта и логистики.
12. Отраслевые особенности рисков сельского хозяйства.
13. Бизнес-процессы предприятий реального сектора как объект анализа рисков.
14. Уязвимости закупочной деятельности предприятия.
15. Уязвимости производственного процесса.
16. Уязвимости хранения, логистики и сбыта продукции.
17. Реестр рисков предприятия реального сектора: назначение и структура.
18. Методы качественной оценки рисков предприятий реального сектора.
19. Методы количественной оценки рисков предприятий реального сектора.
20. Ожидаемый ущерб и остаточный риск: порядок расчета и интерпретация.
21. Анализ чувствительности при оценке рисков производственного проекта.
22. Анализ безубыточности и запас финансовой прочности в оценке рисков предприятия.
23. Прогнозирование производственных, финансовых и логистических показателей.
24. Сценарный анализ и стресс-сценарии для предприятий реального сектора.
25. Оценка эффективности мероприятий по снижению рисков предприятия.

Практико-ориентированные задания для текущего контроля

Задание 1. Кейс «Идентификация рисков производственного предприятия»

Ситуация:

Предприятие выпускает продукцию с использованием импортного оборудования. Поставки запасных частей занимают от 30 до 60 дней. Планово-предупредительный ремонт проводится нерегулярно. За последний год количество простоев оборудования увеличилось, а сроки выполнения заказов стали нарушаться чаще.

Задание:

1. Определите основные уязвимости производственного процесса.
2. Сформулируйте не менее четырех рисков.
3. Укажите возможные последствия каждого риска.
4. Предложите меры контроля и реагирования.

Ожидаемый результат:

Таблица: уязвимость — риск — возможные последствия — мера контроля.

Задание 2. Анализ и корректировка фрагмента реестра рисков

Исходный фрагмент реестра:

Риск	Причина	Последствие	Мера контроля
Проблемы с поставками	Поставщик	Срыв работы	Контроль договоров
Поломка оборудования	Старое оборудование	Убытки	Ремонт
Рост затрат	Цены растут	Снижение прибыли	Мониторинг

Задание:

1. Определите недостатки представленного фрагмента реестра.
2. Уточните формулировки рисков, причин, последствий и мер контроля.
3. Добавьте недостающие графы в реестр.
4. Сформулируйте вывод о качестве исходного реестра.



Ожидаемый результат:

Скорректированный фрагмент реестра рисков и краткий комментарий.

Задание 3. Расчет ожидаемого ущерба и экономического эффекта

Исходные данные:

До внедрения мероприятия вероятность простоя оборудования составляла 25%, возможный ущерб от простоя — 4 000 000 руб.

После внедрения системы планово-предупредительного ремонта вероятность простоя снизилась до 10%, возможный ущерб остался прежним.

Затраты на мероприятие составили 300 000 руб.

Задание:

1. Рассчитайте ожидаемый ущерб до внедрения мероприятия.
2. Рассчитайте ожидаемый ущерб после внедрения мероприятия.
3. Определите экономический эффект от снижения риска.
4. Сравните эффект с затратами.
5. Сделайте вывод о целесообразности мероприятия.

Ожидаемый результат:

Расчет и краткий управленческий вывод.

Задание 4. Кейс «Риски управления запасами»

Ситуация:

На предприятии регулярно возникают избыточные запасы одних материалов и дефицит других. Из-за дефицита сырья производство несколько раз останавливалось. Избыточные запасы занимают складские площади и увеличивают расходы на хранение. Планирование закупок ведется на основе опыта сотрудников без регулярного анализа динамики спроса и производственного плана.

Задание:

1. Определите основные риски управления запасами.
2. Укажите причины их возникновения.
3. Предложите показатели, которые нужно регулярно анализировать.
4. Разработайте меры по снижению рисков.

Ожидаемый результат:

Таблица: риск — причина — показатель мониторинга — мероприятие.

Задание 5. Сценарный анализ риска роста себестоимости

Ситуация:

У производственного предприятия растут цены на сырье, электроэнергию и транспортные услуги. При этом повысить отпускные цены на продукцию можно только частично из-за конкуренции и риска снижения спроса.

Задание:

1. Разработайте три сценария развития ситуации: благоприятный, базовый и неблагоприятный.
2. Для каждого сценария определите последствия для себестоимости, маржинальности и объема продаж.
3. Предложите меры минимизации риска по каждому сценарию.
4. Сформулируйте управленческий вывод.

Ожидаемый результат:

Таблица сценарного анализа и краткое заключение.



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

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

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

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПКП-1. Способность разрабатывать и внедрять мероприятия по управлению рисками в различных функциональных направлениях организации, включая подготовку методических и нормативных документов, а также корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов	Анализировать реестры рисков организации и определять ключевые уязвимости в бизнес-процессах.	Знать: 1. структуру и назначение реестра рисков организации реального сектора экономики; 2. основные виды рисков производственных, логистических, закупочных, сбытовых, инвестиционных и инфраструктурных бизнес-процессов; 3. подходы к выявлению уязвимостей в бизнес-процессах предприятий промышленности, строительства, транспорта, сельского хозяйства и иных отраслей реального сектора. Уметь: 1. анализировать реестр рисков предприятия и соотносить риски с конкретными бизнес-процессами; 2. выявлять ключевые уязвимости, причины возникновения рисков и недостатки действующих мер контроля; 3. формулировать предложения по уточнению, дополнению и	1. Кейс «Анализ реестра рисков производственного предприятия» Студенту предоставляется фрагмент реестра рисков промышленного предприятия, включающий риски срыва поставок, простоев оборудования, роста себестоимости, нарушения сроков исполнения заказов, производственного брака. Задание: • определить, какие риски описаны неполно или некорректно; • выявить ключевые уязвимости производственного процесса; • предложить корректировки в реестр рисков. Ожидаемый результат: Скорректированный фрагмент реестра рисков и краткое аналитическое заключение. 2. Практическое задание «Выявление уязвимостей бизнес-процесса» Студенту предлагается описание бизнес-процесса, например закупка сырья, производство продукции, хранение готовой продукции, логистика или реализация товаров. Задание: • выделить основные этапы бизнес-процесса; • определить не менее трех уязвимостей; • связать каждую уязвимость с конкретным риском; • предложить меры контроля. Ожидаемый результат: Таблица: этап бизнес-процесса — уязвимость — риск — возможные последствия — мера контроля.



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		корректировке реестра рисков организации.	



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
	Разрабатывать методические рекомендации и нормативные документы для управления рисками в различных подразделениях.	Знать: 1. виды внутренних методических и нормативных документов по управлению рисками в организациях реального сектора; 2. требования к регламентации процессов выявления, оценки, мониторинга и снижения рисков в подразделениях предприятия; 3. особенности документирования риск-ориентированных процедур в производстве, снабжении, логистике, сбыте, техническом обслуживании и инвестиционной деятельности. Уметь: 1. определять потребность подразделения предприятия в методическом или нормативном документе по управлению рисками; 2. разрабатывать основные положения регламентов, инструкций, методических рекомендаций и чек-листов по управлению рисками; 3. формулировать порядок действий, ответственность исполнителей и контрольные процедуры для отдельных подразделений организации.	1. Практическое задание «Разработка фрагмента методических рекомендаций» Студенту предлагается выбрать подразделение предприятия реального сектора: производственный цех, отдел снабжения, склад, логистическую службу, отдел продаж, службу технического обслуживания. Задание: Разработать фрагмент методических рекомендаций по управлению рисками подразделения, включив: • цель документа; • основные риски подразделения; • порядок выявления и фиксации рисков; • ответственных лиц; • меры контроля и реагирования. Ожидаемый результат: Фрагмент методических рекомендаций объемом 1-2 страницы. 2. Кейс «Подготовка структуры внутреннего регламента» Ситуация: на предприятии отсутствует единый порядок передачи информации о производственных сбоях, нарушениях сроков поставки, простоях оборудования и претензиях клиентов. Данные фиксируются нерегулярно, ответственность за реагирование не определена. Задание: Подготовить структуру внутреннего регламента управления операционными рисками, указав: • цель и область применения; • участников процесса; • порядок фиксации рисковых событий; • сроки передачи информации; • ответственных лиц; • формы контроля исполнения. Ожидаемый результат: Структура регламента с кратким описанием содержания каждого раздела.



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотношенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
	Формировать предложения по корректировке риск-ориентированных процедур на основе результатов анализа данных.	Знать: 1. источники данных о рисках предприятий реального сектора: производственные показатели, данные о простоях, браке, поставках, запасах, претензиях, затратах и финансовых результатах; 2. методы анализа данных для выявления отклонений, повторяющихся сбоев, аномалий и признаков роста уровня риска; 3. подходы к корректировке риск-ориентированных процедур на основе результатов анализа производственных, финансовых и операционных данных. Уметь: 1. анализировать данные о рискованных событиях, нарушениях, производственных потерях и отклонениях от плановых показателей; 2. выявлять недостатки действующих процедур контроля, мониторинга и реагирования на риски; 3. формулировать предложения по изменению риск-ориентированных процедур в подразделениях предприятия.	1. Практическое задание «Анализ данных о рискованных событиях» Студенту предоставляется таблица с данными: вид события, подразделение, дата, причина, сумма потерь, длительность простоя, действующая мера контроля, результат реагирования. Задание: • определить наиболее частые и наиболее существенные рискованные события; • выявить подразделения с наибольшей концентрацией рисков; • оценить достаточность действующих мер контроля; • предложить корректировки риск-ориентированных процедур. Ожидаемый результат: Краткая аналитическая записка с выводами и предложениями. 2. Кейс «Корректировка процедуры управления запасами» Ситуация: предприятие регулярно сталкивается с избыточными запасами одних материалов и дефицитом других. Это приводит к росту складских затрат, простоям оборудования и срыву сроков выполнения заказов. Задание: • определить недостатки действующей процедуры управления запасами; • указать, какие данные необходимо анализировать регулярно; • предложить изменения в порядок планирования, контроля и мониторинга запасов; • сформулировать ожидаемый результат. Ожидаемый результат: Таблица: выявленная проблема — подтверждающие данные — предлагаемое изменение процедуры — ожидаемый эффект.
ПКП-3. Способность разрабаты-	Разрабатывать комплексные программы управления рис-	Знать: 1. структуру и содержание программы управле-	1. Кейс «Разработка программы управления рисками предприятия»



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотношенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
вать и реализовывать программы управления рисками, направленные на минимизацию угроз, устранение причин и условий их возникновения, с учетом факторов неопределенности и специфики различных секторов экономики	ками, адаптированные под особенности отрасли.	ния рисками организации реального сектора экономики; 2. отраслевые особенности рисков промышленности, строительства, транспорта, агропромышленного комплекса, энергетики и торговли; 3. подходы к выбору мероприятий по снижению рисков с учетом ресурсных ограничений, технологической специфики и факторов неопределенности. Уметь: 1. выявлять ключевые отраслевые риски и причины их возникновения; 2. формировать комплекс мероприятий по предупреждению, снижению и мониторингу рисков; 3. разрабатывать программу управления рисками с указанием целей, мероприятий, сроков, ответственных лиц, ресурсов и ожидаемых результатов.	Студенту предлагается описание предприятия реального сектора: производственного, строительного, транспортного, аграрного или энергетического. Задание: Разработать фрагмент программы управления рисками, включив: • ключевые отраслевые риски; • причины и условия их возникновения; • мероприятия по снижению рисков; • ответственных исполнителей; • сроки реализации; • показатели контроля. Ожидаемый результат: Таблица программы управления рисками и краткое обоснование предложенных мероприятий. 2. Практическое задание «Адаптация риск-программы под отраслевую специфику» Студенту предоставляется типовая программа управления рисками без учета отрасли. Задание: • адаптировать программу для конкретного сектора реальной экономики; • добавить отраслевые риски; • уточнить мероприятия; • определить показатели контроля эффективности; • указать факторы неопределенности, влияющие на реализацию программы. Ожидаемый результат: Скорректированный фрагмент программы управления рисками.
	Оценивать эффективность реализованных мероприятий и вносить предложения по их улучшению.	Знать: 1. показатели оценки эффективности мероприятий по управлению рисками в реальном секторе экономики; 2. методы сопоставления затрат на мероприятия и эффекта от снижения вероятности или последствий риска;	1. Расчетное задание «Оценка эффективности мероприятия по снижению производственного риска» Исходные данные: До внедрения мероприятия вероятность простоя оборудования составляла 20%, возможный ущерб — 5 000 000 руб. После внедрения системы планово-предупредительного ремонта вероятность простоя снизилась до 8%. Затраты на мероприятие составили 350 000 руб. Задание: • рассчитать ожидаемый ущерб до мероприятия;



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотношенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		3. подходы к анализу остаточного риска и совершенствованию реализованных мероприятий. Уметь: 1. оценивать результативность мероприятий по снижению производственных, логистических, финансовых и операционных рисков; 2. рассчитывать ожидаемый ущерб, остаточный риск, экономический эффект и соотношение затрат и результата; 3. формулировать предложения по доработке мероприятий с учетом достигнутых результатов и выявленных недостатков.	• рассчитать ожидаемый ущерб после мероприятия; • определить экономический эффект; • сделать вывод о целесообразности мероприятия. Ожидаемый результат: Расчет и краткий управленческий вывод. 2. Кейс «Мероприятие не дало ожидаемого результата» Ситуация: предприятие внедрило дополнительный контроль качества продукции, однако уровень брака снизился незначительно, при этом затраты на контроль выросли, а сроки выпуска продукции увеличились. Задание: • определить возможные причины низкой эффективности мероприятия; • указать, какие показатели необходимо дополнительно проанализировать; • предложить варианты улучшения мероприятия; • сформулировать вывод о необходимости его сохранения, доработки или замены. Ожидаемый результат: Краткая аналитическая записка с предложениями по улучшению мероприятия.
	Прогнозировать последствия различных рисков и разрабатывать сценарии их минимизации.	Знать: 1. методы прогнозирования последствий производственных, логистических, финансовых, инвестиционных и рыночных рисков; 2. принципы сценарного анализа и стресс-сценариев в условиях неопределенности; 3. подходы к разработке сценариев минимизации рисков с учетом отраслевых особенностей и ресурсных возможностей организации. Уметь: 1. прогнозировать последствия реализации рис-	1. Практическое задание «Сценарный анализ риска срыва поставок» Студенту предлагается ситуация: предприятие зависит от одного ключевого поставщика сырья. Возможны задержки поставок, рост цен и снижение качества сырья. Задание: • разработать базовый, благоприятный и неблагоприятный сценарии; • оценить возможные последствия для производства, затрат и сроков выполнения заказов; • предложить меры минимизации риска для каждого сценария. Ожидаемый результат: Таблица сценарного анализа с выводом о рекомендуемых действиях. 2. Кейс «Прогноз последствий роста себестоимости» Ситуация: у предприятия наблюдается рост стоимости сырья, энергоресурсов и транспортных расходов. При этом возможности повышения отпускных цен ограничены спросом и конкуренцией. Задание:



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотносённые с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		ков для производственных, финансовых и операционных показателей организации; 2. разрабатывать базовый, благоприятный, неблагоприятный и стрессовый сценарии развития рисков ситуации; 3. обосновывать меры минимизации рисков с учетом вероятности, ущерба, ограничений и отраслевой специфики.	• определить ключевые риски для предприятия; • спрогнозировать последствия для маржинальности, объема продаж и финансового результата; • предложить сценарии минимизации рисков; • выбрать приоритетные меры реагирования. Ожидаемый результат: Краткое заключение с прогнозом последствий и обоснованием мер реагирования.



Примеры практико-ориентированных заданий

1. Практико-ориентированные задания

Задание 1. Анализ производственного риска предприятия

Ситуация:

Производственное предприятие использует оборудование со сроком эксплуатации более 12 лет. Планово-предупредительный ремонт проводится нерегулярно. За последний год количество аварийных остановок увеличилось с 4 до 9 случаев, средняя длительность простоя составила 12 часов, а средний ущерб от одного часа простоя оценивается в 80 000 руб.

Задание:

1. Определите ключевые уязвимости производственного процесса.
2. Рассчитайте примерный ущерб от простоев за год.
3. Сформулируйте основные риски, связанные с эксплуатацией оборудования.
4. Предложите мероприятия по снижению риска простоев.
5. Укажите, какие показатели необходимо включить в систему мониторинга.

Ожидаемый результат:

Расчет ущерба, таблица рисков и перечень мероприятий по снижению производственного риска.

Задание 2. Оценка рисков поставок сырья

Ситуация:

Предприятие закупает 70% основного сырья у одного поставщика. Альтернативные поставщики предварительно не оценивались. За последние шесть месяцев поставщик дважды нарушил сроки поставки, что привело к задержке производства и увеличению срочных закупок по более высокой цене.

Задание:

1. Определите основные риски закупочной деятельности.
2. Выявите причины и условия возникновения рисков.
3. Предложите корректировки в процедуру выбора и мониторинга поставщиков.
4. Сформулируйте показатели для регулярного контроля риска поставок.
5. Подготовьте предложения по снижению зависимости от одного поставщика.

Ожидаемый результат:

Таблица: риск — причина — возможные последствия — показатель мониторинга — мероприятие.

Задание 3. Анализ безубыточности и риска снижения продаж

Исходные данные:

Постоянные затраты предприятия составляют 6 000 000 руб. в месяц.

Цена реализации единицы продукции — 2 500 руб.

Переменные затраты на единицу продукции — 1 700 руб.

Фактический объем продаж — 9 000 единиц в месяц.

Задание:

1. Рассчитайте маржинальный доход на единицу продукции.
2. Рассчитайте точку безубыточности в натуральном выражении.
3. Определите запас финансовой прочности.
4. Оцените риск убыточности при снижении продаж на 15%.
5. Предложите меры по снижению риска снижения маржинальности.

Ожидаемый результат:

Расчет точки безубыточности, запаса финансовой прочности и краткий управленческий вывод.

Задание 4. Сценарный анализ риска роста себестоимости

Ситуация:

У предприятия растут затраты на сырье, электроэнергию и логистику. Возможность повышения цены ограничена конкуренцией. Руководство рассматривает три варианта развития ситуации:

благоприятный — рост себестоимости на 5%;



базовый — рост себестоимости на 12%;
неблагоприятный — рост себестоимости на 20%.

Задание:

1. Определите возможные последствия каждого сценария для предприятия.
2. Укажите, какие показатели необходимо рассчитать для оценки последствий.
3. Предложите меры реагирования для каждого сценария.
4. Определите, какие меры являются приоритетными.
5. Сформулируйте управленческий вывод.

Ожидаемый результат:

Таблица сценарного анализа: сценарий — последствия — показатели оценки — меры реагирования — ожидаемый результат.

Задание 5. Разработка фрагмента программы управления рисками предприятия

Ситуация:

Предприятие сталкивается с несколькими устойчивыми проблемами: ростом себестоимости, нарушением сроков поставок, увеличением брака, простым оборудованием и ростом дебиторской задолженности покупателей.

Задание:

Разработайте фрагмент программы управления рисками, включив:

1. перечень ключевых рисков;
2. причины возникновения каждого риска;
3. мероприятия по снижению рисков;
4. ответственных исполнителей;
5. сроки реализации;
6. показатели контроля эффективности.

Ожидаемый результат:

Фрагмент программы управления рисками в табличной форме.

Примеры вопросов для подготовки к промежуточной аттестации

1. Понятие реального сектора экономики и его основные отрасли.
2. Особенности рисков предприятий реального сектора экономики.
3. Классификация рисков организаций реального сектора.
4. Производственные риски: сущность, причины и последствия.
5. Технологические риски и способы их выявления.
6. Логистические риски предприятий реального сектора.
7. Сырьевые и энергетические риски организации.
8. Рыночные риски производственных и торговых предприятий.
9. Финансовые риски организаций реального сектора.
10. Отраслевые особенности рисков промышленности.
11. Отраслевые особенности рисков строительства.
12. Отраслевые особенности рисков транспорта, сельского хозяйства и энергетики.
13. Бизнес-процессы предприятий реального сектора как объект анализа рисков.
14. Уязвимости закупочной деятельности и управления поставщиками.
15. Уязвимости производственного процесса и технического обслуживания оборудования.
16. Уязвимости складской, логистической и сбытовой деятельности.
17. Реестр рисков предприятия реального сектора: назначение и структура.
18. Основные ошибки при формировании реестра рисков предприятия.
19. Методы качественной оценки рисков в реальном секторе экономики.
20. Методы количественной оценки рисков предприятий реального сектора.
21. Расчет ожидаемого ущерба и остаточного риска.
22. Анализ безубыточности и запас финансовой прочности как инструменты оценки риска.
23. Прогнозирование производственных, финансовых и логистических показателей.



24. Сценарный анализ и стресс-сценарии в управлении рисками предприятия.
25. Разработка программы управления рисками и оценка эффективности мероприятий по снижению рисков.



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

Основная литература:

1. Наумов, В.П. Экономика организации : Учебное пособие / В.П. Наумов Электрон. дан. Москва : Русайнс, 2026 101 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/958737> ISBN 978-5-466-09640-8. [БИК ID: RU\bookru\bibl\958737]
2. Безденежных, В.М. Управление рисками организации: Теория методология и практика + еПриложение : Учебник / В.М. Безденежных, В.И. Авдийский Электрон. дан. Москва : КноРус, 2024 338 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/954134> ISBN 978-5-406-13080-3. [БИК ID: RU\bookru\bibl\954134]
3. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент: учебник для вузов : учебник / А. Н. Фомичев 12-е изд., перераб. и доп. Москва : Дашков и К°, 2026 368 с. : схем. (Учебные издания для вузов) Библиогр. в кн Режим доступа: электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE», требуется авторизация <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=730907> ISBN 978-5-394-06306-0. [БИК ID: BIBLIOCLUB\0000730907]

Дополнительная литература:

1. Чалдаева, Лариса Алексеевна Экономика организации : учебник и практикум для академического бакалавриата / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой, А. В. Шарковой. 4-е изд., пер. и доп Электрон. дан. Москва : Юрайт, 2026 325 с (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/600149> (дата обращения: 27.02.2026). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/600149> ISBN 978-5-9916-1249-4 : 1739.00. [БИК ID: RU2fURAIT2f600149]
2. Яковлев, В.М. Риск-ориентированный подход к модернизации корпоративного управления : Учебное пособие / В.М. Яковлев Электрон. дан. Москва : КноРус, 2024 142 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/955150> ISBN 978-5-406-13333-0. [БИК ID: RU\bookru\bibl\955150]

Нормативные правовые акты:

1. Нормативно-правовые и методические источники по дисциплине
2. Гражданский кодекс Российской Федерации.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации.
4. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ.
5. Федеральный закон от 21.07.1997 № 116-ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов».
6. Федеральный закон от 27.12.2002 № 184-ФЗ «О техническом регулировании».
7. Федеральный закон от 10.01.2002 № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды».
8. Федеральный закон от 21.12.1994 № 69-ФЗ «О пожарной безопасности».
9. Федеральный закон от 30.12.2009 № 384-ФЗ «Технический регламент о безопасности зданий и сооружений».
10. Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».
11. Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».
12. Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».
13. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
14. Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».
15. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
16. ГОСТ Р ИСО 31000-2019 «Менеджмент риска. Принципы и руководство».
17. ГОСТ Р 58771-2019 «Менеджмент риска. Технологии оценки риска».



18. ГОСТ Р ИСО 31073-2024 «Менеджмент риска. Словарь».

19. Профессиональный стандарт 08.018 «Специалист по управлению рисками», утвержденный приказом Минтруда России от 18.04.2025 № 264н.

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

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/> (<http://library.fa.ru/files/elibfa.pdf>)
2. Электронно-библиотечная система "Университетская библиотека ОНЛАЙН" <http://biblioclub.ru/>
3. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
4. • Справочная правовая система «Консультант Плюс» <https://www.consultant.ru/>
5. • Справочная правовая система «ГАРАНТ» <https://www.garant.ru/>



10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам при подготовке следует использовать нормативные документы Финансового университета, Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденные приказом Финуниверситета от 11.05.2021 г. № 1040, использовать методические рекомендации кафедры.

Освоение дисциплины «Риски в реальном секторе экономики» должно быть направлено на понимание специфики рисков производственных, строительных, транспортных, аграрных, энергетических, торговых и иных нефинансовых организаций.

При изучении дисциплины студенту рекомендуется:

Рассматривать риски реального сектора с учетом отраслевой специфики: технологии производства, зависимости от сырья и энергоресурсов, логистики, оборудования, персонала, спроса, поставщиков и инфраструктуры.

При анализе рисков выделять конкретный бизнес-процесс: закупки, производство, хранение, логистика, сбыт, техническое обслуживание, инвестиционный проект или управление запасами.

Разграничивать риск, причину риска, уязвимость, рисковое событие и последствия. Это необходимо для корректного формирования реестра рисков и разработки мероприятий по их снижению.

Использовать количественные методы оценки рисков: расчет ожидаемого ущерба, остаточного риска, точки безубыточности, запаса финансовой прочности, анализа чувствительности и экономического эффекта от мероприятий.

Выполнять практические задания в электронных таблицах, поскольку дисциплина предполагает работу с производственными, финансовыми, логистическими и рыночными показателями.

При сценарном анализе формировать не менее трех вариантов развития ситуации: благоприятный, базовый и неблагоприятный. Для сложных ситуаций целесообразно дополнительно разрабатывать стресс-сценарий.

При подготовке предложений по управлению рисками формулировать не общие рекомендации, а конкретные мероприятия: диверсификация поставщиков, планово-предупредительный ремонт, контроль запасов, изменение договорных условий, мониторинг себестоимости, контроль дебиторской задолженности, корректировка логистической схемы.

При подготовке контрольной работы выбирать конкретный объект анализа: отрасль, предприятие, бизнес-процесс, производственную ситуацию, инвестиционный проект или группу рисков.

В аналитических материалах обязательно связывать выявленные риски с их последствиями для затрат, сроков, объемов производства, качества продукции, выручки, прибыли и устойчивости деятельности предприятия.

При подготовке к зачету уделить внимание не только видам рисков, но и практическим навыкам: анализу реестра рисков, расчету ущерба, оценке эффективности мероприятий, построению сценариев и подготовке управленческих решений.



11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Windows
2. Антивирус Kaspersky
3. Microsoft Office (Windows)
4. Libre Office

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
3. Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
4. Система комплексного раскрытия информации «СКРИН» - <http://www.skrin.ru/>
5. Информационная система СПАРК

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

1. не предусмотрены

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

1. Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), набор демонстрационного оборудования (проектор, экран)
2. Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Университета.
3. **Компьютерный класс** для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенный оборудованием и техническими средствами обучения: мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), персональные компьютеры, набор демонстрационного оборудования (проектор, экран)
4. Библиотека, читальный зал