# Министерство образования и науки Кыргызской Республики

**Кыргызский Государственный Технический Университет**

**им И.Раззакова**

**Филиал имени академика Х.А.Рахматулина в г.Токмок**

**Отделение «Экономика и менеджмент»**

Методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе по дисциплине: «Управление производственными рисками».

Направление 580200 «Менеджмент»

**Токмок-2020г.**

|  |  |
| --- | --- |
| «Рассмотрено»  на заседании отделения  «Экономика и менеджмент»  Протокол № 1 от 28. 08 . 2020\_ г. | «Одобрено»  Методическим советом  Токмокского филиала им.акад.Х.А.Рахматулина  Протокол № 1 от 02.09. 2020 г. |

**Рецензент:** к.э.н., доцент Сакиев Э.С.,

**УДК**.:378.147

Составитель: ст. преподаватель Ташматова Н.А.

Методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе по дисциплине: «Управление производственными рисками» для студентов направления «Менеджмент» 580200 «Менеджмент». КГТУ им. И. Раззакова; Сост.: ст. преподаватель Ташматова Н.А., ИЦ «Техник», 2020 г. – с.

**Практическое занятие 1**

**Тема: Организация процесса управления риском**

**Цель**: сформировать понятийный аппарат по процессу управления рисками

**Подготовьтесь к обсуждению вопросов:**

1. Понятие и виды рисков? Признаки рисковых ситуаций
2. Что относиться к объектам и субъектам управления в риск- менеджменте?

3. Какие цели преследует управление риском?

4. Основные этапы процесса управления риском. Разъясните содержание и цели каждого этапа.

5. Какие функции возлагаются на подразделение по управлению риском на предприятиях?

**Самостоятельная работа студентов на занятии:**

Определить причины и факторы риска для следующих ситуаций риска:

1. Риск остановки производства (не реализации профильной технологии) из-за отсутствия сырья (не заключения договора на его поставку).
2. Риск не реализации производственных планов или инновационных проектов.
3. Риск неполучения внешних инвестиций и кредитов.

Заполняем таблицу:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Риски | Причины (источник возникновения) риска | Факторы (условия проявления) риска |
| 1. Риск остановки производства (не реализации профильной технологии) из-за отсутствия сырья (не заключения договора на его поставку) |  |  |
| 2. Риск не реализации производственных планов или инновационных проектов |  |  |
| 3. Риск неполучения внешних инвестиций и кредитов |  |  |

**Самостоятельная работа студентов во вне учебное время (задания на дом)**

Эссе: «Стратегические угрозы и риски в экономической сфере».

Эссе должно содержать описание стратегических угроз и рисков в экономической сфере. Изложение материала должно включать собственную критическую оценку.

**Практическое занятие 2**

**Виды рисков**

**Цель:** сформировать понятийный аппарат по видам рисков, и последствиям, к которым они приводят

**Вид занятия:** круглый стол

**Подготовьтесь к обсуждению вопросов:**

1. Какие риски Вы считаете самыми существенными?
2. Дайте определение и назовите основные характеристики промышленных рисков. Приведите примеры последствий от промышленных рисков.
3. Дайте определение и назовите основные характеристики экологических рисков. Приведите примеры последствий от экологических рисков.
4. Дайте характеристику кредитных рисков
5. Какие основные виды инвестиционных рисков вы знаете?
6. Назовите основные особенности страновых рисков и охарактеризуйте их.
7. Дайте характеристику и раскройте сущность финансовых и коммерческих рисков.

**Самостоятельная работа студентов во вне учебное время (задания на дом)**

Написание реферата по теме «Виды рисков»

Основные задачи реферата по дисциплине заключаются:

- раскрыть понятие и сущность риска

- описать проблемы, вызванные каждым конкретным видом риска

- раскрыть последствия рисков

- предложить пути решения

Реферат выполняется по отдельным видам рисков с описанием последствий от них:

- Промышленные риски

- Экологические риски

- Инвестиционные риски

- Кредитные риски

- Технические риски

- Финансовые и коммерческие риски

- Политические риски

**Практическое занятие 3**

**Методы выявления риска**

**Подготовьтесь к обсуждению вопросов:**

1. Каким образом должны быть организованы контроль и выявление риска на предприятии?
2. Назовите основные методы выявления риска?
3. В чем заключается сущность метода структурных диаграмм?
4. В каких случаях для выявления рисков эффективна прямая инспекция? Назовите основные этапы организации инспекционной поездки на предприятие.
5. Какую информацию о рисках может дать анализ финансовой и управленческой отчетности?

**Самостоятельная работа студентов на занятии:**

Ниже представлена карта потоков, отражающая комплекс средств пожарозащиты.

Выходные данные

Датчик температуры

Датчик прозрачности

воздуха

Датчик химического состава

Система оптического оповещения

Система химического оповещения

Система пожаротушения

Проведите анализ соответствующей карты потоков. Дайте соответствующие рекомендации, вытекающие из представленной карты потоков

**Практическое занятие 4**

**Методы оценки риска**

**Цель:** научить обучаемого разбираться в особенностях и инструментах оценки рисков.

**Подготовьтесь к обсуждению вопросов:**

1. Какие задачи решаются в процессе оценки риска? В чем его отличие от этапа выявления риска?
2. Дайте характеристику метода построения деревьев событий. Объясните на конкретном примере алгоритм его применения. В каких случаях целесообразно использование данного метода?
3. Дайте характеристику метода «События-последствия». В каких случаях целесообразно использование данного метода?

**Самостоятельная работа студентов на занятии:**

Изучите преимущества и недостатки инструментов оценки рисков, заполните таблицу 1.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Инструменты оценки рисков | Преимущества | Недостатки |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**Решите задачу (оценка риска изменения цены на продукцию):**

Цены на металлопродукцию за последние 11 месяцев по статистическим данным составили:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Цена, долл./т | 300 | 310 | 312 | 309 | 302 | 305 |
| Месяц | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |  |
| Цена, долл./т | 304 | 300 | 298 | 305 | 304 |  |

Какова вероятность того, что в следующем месяце цена уменьшится по сравнению с ее последним значением?

**Самостоятельная работа студентов во вне учебное время (задания на дом)**

Известно, что отдел исследований и развития маленькой компании проводит исследование по средству, улучшающему рост волос.

Президент компании должен дать рекомендации инвесторам. Он имеет налицо три возможности. Первая – продать новшество большой медицинской компании, это принесет $ 12500000. Вторая – начать экспериментальное лабораторное исследование и затем принимать решение, или третье – провести финансирование агрессивной маркетинговой программы в надежде, что тестирование нового средства будет идти хорошо. Реальная цель этих трех решений – двигаться так быстро, чтобы конкуренты имели маленький шанс их настигнуть. Программа экспериментального лабораторного исследования будет стоить $7500000, и имеется шанс 50/50, что будут получены благоприятные результаты. При неблагоприятных результатах тестирования с шансом один к десяти доход составит только $3500000.

С другой стороны, благоприятная формула косметического средства будет найдена, будут получены $ 22500000. Но так как компания маленькая, с ограниченными ресурсами и рыночными возможностями, даже с благоприятными результатами лабораторного исследования успех товара на рынке составляет только 40%. При благоприятном результате лабораторного исследования затраты будут включать не только $7500000 на тестирование, но также и $ 5500000 на маркетинг.

При третьей возможности компания проводит агрессивную маркетинговую стратегию. Президент компании считает, что существует только один шанс к пяти, что это надо делать. Однако выигрыш при успехе агрессивного маркетинга - $125000000 (эта цифра в пять раз больше, чем $ 45000000, отражающих передачу рынка потенциальному конкуренту, заключив с ним соглашение). В третьем случае маркетинговые затраты равны $5500000 и тестирование будет стоить $7500000.

Постройте дерево решений и выберите лучшее.

**Практическое занятие 5**

**Основные методы минимизации риска**

**Подготовьтесь к обсуждению вопросов:**

1. Дайте определение понятий «страхование», «страховой риск», «страховой случай».
2. В чем состоит экономическая сущность страхования?
3. По каким критериям принимается решение о целесообразности страхования?
4. Дайте характеристику метода резервирования (самострахования).

**Самостоятельная работа студентов во время занятия:**

Заполнить таблицу:

|  |  |
| --- | --- |
| **Виды риска** | **Способы уменьшения отрицательных последствий** |
| 1) низкие объемы реализации товаров |  |
| 2) неэффективная работа сбытовой сети |  |
| 3) неудачный выход на рынок нового товара |  |
| 4) ненадлежащее исполнение контрагентом условий договора |  |
| 5) противодействие конкурентов |  |
| 6) риск неплатежа за поставленный по контракту товара |  |
| 7) риск утечки коммерческой и научно технической информации |  |

**Решите задачи:**

Задача 1. В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен автомобиль. Цена автомобиля 240000 сом. Износ на день заключения договора 30%. От автомобиля остались детали на сумму 7000 сом, на приведение в порядок указанных деталей израсходовано 2000 сом. Исчислить ущерб страхователя, если автомобиль застрахован в полной стоимости.

Общая сумма ущерба по страхованию имущества определяется формулой:

У=П-И+С-Т,

где У – сумма ущерба;

П – стоимость имущества по страховой оценке;

И – сумма износа имущества на момент страхового случая;

С – расходы по спасанию и приведению имущества в порядок;

Т – стоимость годных материалов.

Задача 2.В договоре страхования предусмотрен лимит на один страховой случай в размере 50 тыс. д.е. В результате ДТП нанесен вред пешеходам:

* первому на сумму 45 тыс. д.е.,
* второму на сумму – 55 тыс. д.е.

Определить: размер выплат каждому потерпевшему.

**Самостоятельная работа студентов во вне учебное время (задания на дом):**

**Учебно-аналитическая работа «Страхование как метод минимизации риска»** проводится с целью проверки знаний студентов по следующим вопросам:

1. Раскройте механизм функционирования страховой компании как коммерческого предприятия. Каким образом формируется прибыль страховой компании?

1. Раскройте содержание понятия «страховые фонды». Какие виды страховых фондов вы знаете?
2. Что вкладывается в понятие устойчивости страховой компании? Почему важно обеспечить устойчивость работы страховых компаний?
3. Какие страховые компании работают на рынке Кыргызстана?
4. Каковы преимущества и недостатки страхования как метода управления риском?
5. Каким образом можно организовать программу страхования предприятия? Какие основные факторы должны быть учтены при разработке программы страхования?

Объем работы – не более 7 страниц стандартного формата.

Аналитическая работа оценивается исходя из максимальной оценки в 10 баллов. Оценка снижается за неполноту и неточность ответа; несоблюдение требований к оформлению работы и сроков предоставления работы.

**Практическое занятие 6**

**Управление производственными рисками**

**Подготовьтесь к обсуждению вопросов:**

1. Перечислите виды производственных рисков. Дайте характеристику одного из них.
2. В каких случаях рекомендуется избежание риска?
3. Дайте характеристику метода ограничения риска.
4. Перечислите возможные направления диверсификации рисков. Дайте характеристику каждого направления.

**СРС во вне учебное время (задания на дом):**

Презентация в РоwerPoint «Риски в производственном предпринимательстве»

Тематика презентаций:

1. Риски не востребованности произведенной продукции и пути их минимизации.
2. Риски неисполнения хозяйственных договоров и пути их минимизации.
3. Риски усиления конкуренции и пути их минимизации.
4. Риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов и пути их минимизации.
5. Риск усиления конъюнктуры риска
6. Риск возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов и пути их минимизации.
7. Риск потери имущества предприятия и пути их предотвращения (минимизации).

**Практическое занятие 7**

**Управление инвестиционными рисками**

**Подготовьтесь к обсуждению вопросов:**

1. Охарактеризуйте проблему принятия инвестиционного решения в условиях неопределенности.
2. Какие признаки классификации инвестиционных проектов вам известны?
3. Методы оценки инвестиционных проектов?

**Самостоятельная работа студентов во время занятия:**

1. Охарактеризуйте проблему принятия инвестиционногорешения в условиях неопределенности.

2. Перечислите основные критерии выбора оптимальногорешения в условиях неопределенности.

3. Приведите формулы для расчета критериев Вальда,Сэвиджа, Гурвица, Байеса, Лапласа.

4. Дана матрица доходности. Составить матрицу рисков:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование  проекта | Оптимистический сценарий | Консервативный сценарий | Пессимистический сценарий | Смешанный сценарий |
| Проект А | 2,9 | 2 | 1 | 2 |
| Проект Б | 3,8 | 3 | 2 | 2,3 |
| Проект В | 4.6 | 4 | 3 | 2,7 |
| Проект Г | 3,1 | 3,1 | 0,5 | 2,9 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование  проекта | Оптимистический сценарий | Консервативный сценарий | Пессимистический сценарий | Смешанный сценарий |
| Проект А | 1,9 | 1 | 1 | 1 |
| Проект Б | 1,8 | 1 | 1 | 1 |
| Проект В | 4.6 | 4 | 1 | 1,7 |
| Проект Г | 1,1 | 1,1 | 0,5 | 1,9 |

Рассчитать критерии Вальда, Сэвиджа, Гурвица, Байеса,Лапласа, используя матрицы доходности и рисков из предыдущего задания

**Решите задачу**: Имеются два инвестиционных проекта: ИП1 и ИП2 с одинаковой прогнозной суммой требуемых капитальных вложений. Величина планируемого дохода (тыс. руб.) неопределенна и приведена в виде распределения вероятностей (табл.). Оценить рискованность каждого проекта, используя критерий отбора – «максимизация математического ожидания дохода».

Характеристика проектов по доходам и вероятностям его получения:

Инвестиционный проект ИП1

|  |  |
| --- | --- |
| Доход, тыс. руб. | Вероятность (В) |
| 2500 | 0,15 |
| 3000 | 0,20 |
| 3500 | 0,35 |
| 5000 | 0,20 |
| 6000 | 0,10 |

Инвестиционный проект ИП2

|  |  |
| --- | --- |
| Доход, тыс. руб. | Вероятность (В) |
| 1500 | 0,10 |
| 2500 | 0,15 |
| 4000 | 0,30 |
| 5000 | 0,30 |
| 7000 | 0,15 |

**Практическое занятие 8**

**Оценка эффективности методов управления риском**

**Подготовьтесь к обсуждению вопросов:**

1. Каким образом можно оценить эффективность различных методов управления риском?
2. Какие существуют критерии оценки эффективности методов управления риском?
3. Каким образом мероприятия по управлению риском влияют на стоимость предприятяи?

**Самостоятельная работа студентов вовне учебное время (задания на дом):** выполнение контрольной работы.

Контрольная работа представляет собой комплексное задание по описанию отдельных аспектов деятельности организации. Описание осуществляется либо на примере реальной и знакомой вам организации, либо по периодике.

Структура и объем задания:

1. Введение (1 стр.) – актуальность вопросов управления качеством в сфере деятельности вашей организации, объект исследования, цель и задачи исследования.
2. Строение организации (2 стр.). Показать схематично организационную структуру, структуру управления. Обоснование количества уровней управления и краткое описание степени ответственности на каждом уровне.
3. Провести анализ состояния системы управления рисками в организации (3-4 стр.). Кто занимается в организации вопросами оценки рисков (специалист или служба управления качеством), как построен в организации процесс управления рисками (идентификация и анализ рисков, анализ альтернатив управления риском, выбор методов управления риском, мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском). Как организован уровень документального обеспечения системы управления рисками.
4. Разработайте стратегию совершенствования системы управления рисками (экономическими, финансовыми и т.д.) в вашей организации на перспективу.

Объем работы: 8-10 стр.

**Контрольные вопросы по дисциплине**

**Модуль 1**

1. Дайте определение риск- менеджмента
2. Назовите основные причины возникновения рисков
3. Каким образом можно классифицировать риски? Назовите основные классы рисков
4. Дайте определение понятия «риск». Разъясните понятие «случайность», и «ущерб» применительно к риску.
5. Какие факторы влияют на возникновение рисков?
6. Какие цели преследует управление риском?
7. Назовите основные этапы процесса управления риском. Разъясните содержание и цели каждого этапа
8. Разъясните содержание основных способов воздействия на риск.
9. Какие функции возлагаются на подразделение по управлению риском на предприятиях?
10. Дайте определение и назовите основные характеристики промышленных рисков
11. Дайте определение и назовите основные характеристики экологических рисков.
12. Дайте характеристику кредитных рисков
13. Какие основные виды инвестиционных рисков вы знаете?
14. Назовите основные особенности страновых рисков и охарактеризуйте их.
15. Дайте краткую характеристику финансовых и коммерческих рисков
16. Объясните роль этапа выявления риска в процессе риск-менеджмента
17. Каким образом должны быть организованы контроль и выявление риска на предприятии?
18. Назовите основные методы выявления риска
19. Какую информацию о рисках можно получить при помощи опросных листов? Дайте их краткую характеристику.
20. В чем заключается сущность метода структурных диаграмм и какова область его применения?
21. Дайте характеристику метода потоковых диаграмм.
22. В каких случаях для выявления рисков эффективна прямая инспекция? Назовите основные этапы организации инспекционной поездки на предприятие.
23. Какую информацию о рисках может дать анализ финансовой и управленческой отчетности?
24. Какие задачи решаются в процессе оценки риска? В чем его отличие от этапа выявления риска?
25. Назовите основные методы оценки вероятности неблагоприятных событий.
26. Дайте характеристику метода построения деревьев событий. Объясните на конкретном примере алгоритм его применения.
27. Дайте характеристику метода «События - последствия». В каких случаях целесообразно использование данного метода?
28. В чем сущность метода построения деревьев отказов? В каких случаях целесообразно его использование?

**Модуль 2**

1. Каковы основные особенности страховых рисков?
2. Что называют страховым случаем?
3. Дайте определение понятий, описывающих взаимоотношения между сторонами: «страхователь», «страховщик», «застрахованное лицо», «страховой агент», «страховой брокер», «договор страхования», «страховой полис».
4. Дайте определение понятий, связанных с условиями компенсации страховых рисков: «страховая премия», «страховая сумма», «страховая выплата», «страховое покрытие», «страховое возмещение».
5. Что такое виды страхования и как они классифицируются?
6. Назовите основные методы страхования и их особенности.
7. Дайте определение понятия «франшиза». В каких случаях используются различные виды франшизы?
8. Каковы основные особенности самострахования как метода управления риском?
9. Каковы особенности формирования внутреннего и внешнего фондов риска?
10. Каковы преимущества и недостатки самострахования по сравнению с другими методами управления риском?
11. Какие инструменты хеджирования вам известны?
12. Диверсификация как метод разделения риска.
13. Раскройте содержание понятия «финансирование риска».
14. Назовите основные виды затрат на риск и раскройте их содержание.
15. Перечислите основные источники финансирования риска и раскройте их содержание.
16. Каковы особенности финансирования риска при страховании?
17. Каким образом можно оценить эффективность различных методов управления риском?
18. Какие существуют критерии оценки эффективности методов управления риском?
19. Каким образом мероприятия по управлению риском на стоимость предприятия?
20. Какие существуют критерии оценки экономической эффективности инвестиционных проектов?
21. Какими законодательными актами регулируются вопросы обеспечения промышленной безопасности в Кыргызстане?
22. Перечислите основные этапы составления программы по управлению риском на предприятии.

**Примерная тематика докладов и выступлений**

1. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия

2. Способы воздействия на риск: снижение, сохранение и передача

3. Источники инвестиций в КР и их подверженность риску

4. Классификация рисков: виды, принципы разработки, использование

5. Математические методы при выявлении и оценке рисков

6. Предпринимательские риски в Кыргызстане

7. Инновационный риск и его место в Кыргызстане

8. Страховые риски их значение при ведении внешнеэкономической деятельности на предприятии

9. Организация управления рисками на промышленном предприятии

10. Организация управления рисками в финансовом –кредитном учреждении

11. Управление рисками инвестиционного проекта

12. Методы оценки эффективности управления рисками

13. Программа управления рисками: разработка и использование

14. Методы минимизации потерь от рисковых событий

15. Страхование различных групп рисков

16. Производственные риска, методы управления производственными рисками и их минимизации

17. Управление рисками в условиях трансформирующейся экономики.

18. Алгоритм управления рисками

19. Инновационные технологии в управлении рисками

20. Методы оценки эффективности управления рисками

**Список литературы:**

**Основная:**

1. Воробьева Т.В. Управление рисками. Учебное пособие. Томск, 2014г.
2. Ермасова, Н.Б. Риск-менеджмент организации : учебно-практическое пособие / Н.Б. Ермасова. – М. : Дашков и К, 2013. – 380 с.
3. Лапуста М.Г., Шаршукова Л.Г. Риски в предпринимательской деятельности. – М: ИНФРА-М, 2008г.
4. Хохлов НВ. Управление риском: Учебное пособие для вузов. – М.:

ЮНИТИ –ДАНА, 2009г.

**Дополнительная литература:**

1. Балдин, К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия / К.В. Балдин,И.И. Передеряев, Р.С. Голов. – М. : Дашков и К, 2013. – 420 с.
2. Дамодаран, А. Стратегический риск-менеджмент. Принципы и методики / А. Дамодаран. – М. : Вильямс, 2010. – 496 с.

7. Иода, Е.В. Управление предпринимательскими рисками /Е.В. Иода, Ю.В. Иода, Л.Л. Мешкова, Е.Н. Болотина. – Тамбов :Изд-во ТГТУ, 2002. – 212 с.

8. Романов, В. Понятие рисков и их классификация как основной элемент теории рисков // Инвестиции в России. – 2000. –№ 12. – С. 41–43.

9. Классификация рисков. URL: <http://www.risk->manage.ru/likbez/classification/ (датаобращения: 18.10.2013).

10. Мильнер, Б.З. Управление современной компанией /Б.З. Мильнер, Ф. Лиис. – М. : Инфра-М, 2011. – 590 с.

11. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности строительного предприятия : учебник / В.В. Бузырев,И.П. Нужина. – М. : КНОРУС, 2010. – 336 с.

12. Риск-менеджмент инвестиционного проекта : учебникдля вузов по экон. спец. / под ред. М.В. Грачевой, А.Б. Секерина. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 544 с.

13. Репин, В.В. Бизнес-процессы. Моделирование, внедрение, управление / В.В. Репин. – М. : Манн, Иванов и Фербер,2013. – 512 с.

14. Липсиц, И.В. Экономический анализ реальных инвестиций : учебное пособие / И.В. Липсиц, В.В. Коссов. – М. :Экономистъ, 2012. – 347 с.

15. Воробьева, Т.В. Управление рисками : методическиеуказания к выполнению курсовой работы / Т.В. Воробьева. –Томск : Изд-во ТГАСУ, 2010. – 22 с.