

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Казанский государственный архитектурно-  
строительный университет**

**Кафедра экономики и предпринимательства  
в строительстве**

## **Методические указания**

**к выполнению практических занятий по дисциплине  
«Управление рисками»  
для бакалавров по направлению  
подготовки 38.03.02 «Менеджмент»**

**Казань  
2016**

**38.03.02**

УДК 658;005

ББК 65.29

М92

М92 Управление рисками: Методические указания к выполнению практических занятий по дисциплине «Управление рисками» для бакалавров по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент». / Сост.: Э.Р. Мухаррамова, – Казань: Изд-во Казанск. гос. архитектур.-строит. ун.-та, 2016. – 20 с.

Печатается по решению Редакционно-издательского совета Казанского государственного архитектурно-строительного университета

Настоящие методические указания определяют содержание, объем, последовательность и методику выполнения практических занятий по дисциплине «Управление рисками».

Представлены примерный перечень вопросов, методические указания, темы для проведения семинарских занятий, а также задачи по данному курсу.

В конце данных методических указаний приведен список рекомендуемой нормативной и справочной литературы.

Рецензент

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экспертизы  
и управления недвижимостью КГАСУ

**Ф.М. Сайфуллина**

УДК 658;005

ББК 65.29

© Казанский государственный  
архитектурно-строительный  
университет, 2016

© Мухаррамова Э.Р., 2016

## ВВЕДЕНИЕ

Управление рисками представляет собой особый вид управления, необходимый самостоятельно хозяйствующему объекту рыночной экономики. Оно является системой гибкого, предприимчивого руководства, способного своевременно перестраиваться, чутко реагировать на изменения рыночной конъюнктуры, условий конкурентной борьбы и социальных факторов развития, особенно в условиях кризисной ситуации.

Дисциплина «Управление рисками» является межотраслевой дисциплиной, имеет комплексный характер и интегрирует в единую систему знания, полученные студентами в процессе изучения экономических дисциплин.

Цель дисциплины «Управление рисками» – приобретение студентами знаний и навыков антикризисного управления, анализа кризисных ситуаций, выбора путей предотвращения кризисов и выхода из них с минимальными потерями.

Задачи дисциплины «Управление рисками» заключаются в следующем:

- дать представление о природе, причинах и формах кризисов в социально-экономическом развитии, их масштабах, последствиях и путях выхода из них;

- показать взаимосвязь антикризисного менеджмента с экономической теорией, макроэкономикой и экономикой предприятия, инновационным, финансовым и стратегическим менеджментом и организационным поведением;
- обучить теории антикризисного управления, диагностике и поиску причин возникновения кризисных ситуаций, разработке и реализации программ финансового оздоровления неплатёжеспособных организаций.

Формирование знаний и навыков студентов осуществляется в ходе лекционных, семинарских занятий, выполнения контрольных работ, решения тестовых заданий, осуществления самостоятельной работы с литературой. Задачи изучения дисциплины определяются требованиями к обязательному минимуму содержания основной образовательной программы подготовки специалистов.

Студент, успешно изучивший курс, должен: знать и уметь использовать:

- принципы и методы анализа кризисных ситуаций в организациях;
- оптимальные управленческие решения в условиях неопределённости, экстремальных ситуаций, острой конкурентной борьбы, дефицита ресурсов и неплатёжеспособности предприятий;

- взаимосвязь антикризисного менеджмента с теорией макро- и микроэкономики, инновационным, маркетинговым, финансовым и стратегическим менеджментами, общей теорией систем и исследованием систем управления;

владеть:

- нормативно-правовой базой проведения антикризисных преобразований;

- инструментами антикризисного управления;
- основами экономического и финансового анализа.

## **1.МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

Изучение дисциплины «Управление рисками» предполагает не только аудиторные занятия, но и самостоятельную работу, которая занимает большой объём часов, выделяемых на дисциплину.

Самостоятельная работа – вид индивидуальной деятельности студента, основанный на собственных познавательных ресурсах.

Целью самостоятельной работы студентов является обучение навыкам работы с научной литературой и практическими материалами, необходимыми для углублённого изучения курса антикризисного управления, а также развитие у них устойчивых способностей к самостоятельному (без помощи преподавателя) изучению и изложению полученной информации.

В связи с этим основными задачами самостоятельной работы студентов, изучающих Управление рисками, являются:

- во-первых, продолжение изучения антикризисного управления в домашних условиях по программе, предложенной преподавателем;
- во-вторых, привитие студентам интереса к управленческой литературе, практике, управленческому процессу.

Самостоятельная работа студентов способствует развитию творческого мышления, превращению знаний в убеждения, умению сочетать теорию с практикой. Самостоятельная работа студентов направлена на: закрепление полученных в процессе изучения этой дисциплины теоретических знаний; их применение в практической деятельности, а также выработку у будущих специалистов навыков научно-исследовательской работы по определённой теме, обобщения хозяйственно- правовой практики, критического анализа научной и учебной литературы.

## **2.МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ**

Основой учебного процесса является самостоятельная работа студента, важнейший элемент которой – написание контрольной работы. Выполнение контрольной работы способствует более глубокому усвоению курса, закреплению полученных на лекциях знаний. Одновременно контрольная работа служит одной из форм проверки знаний студентов. В соответствии с учебным планом, студент выполняет по курсу одну контрольную работу. Тему контрольной работы студент выбирает самостоятельно согласно последней цифре учебного шифра. Допускается, по согласованию с преподавателем, модификация темы.

Написание контрольной работы предполагает подбор и изучение литературы. Литература, приведённая в тематике контрольных работ, носит рекомендательный характер. Важнейшей частью работы над темой является составление плана. Необходимо глубоко изучить рекомендованную и выбранную самостоятельно литературу, уяснить содержание темы, выделить основные её проблемы. В план необходимо также включить введение и заключение. Во введении необходимо обосновать теоретическое и практическое значение темы, степень её разработанности. В основной части необходимо раскрыть содержание темы. Положения работы студент должен обосновать, подкрепить примерами,

цифрами и фактами. После приведённых в работе цитат, схем, цифровых данных из каких-либо источников необходимо сделать ссылки с обязательным указанием страницы. Тема должна быть изложена логически последовательно, в соответствии с составленным планом. В заключении необходимо сделать выводы. Текстовый материал следует дополнять таблицами, схемами, графиками. В конце работы следует привести список использованной литературы с указанием фамилий и инициалов авторов, названий работ, места и года издания. Объём работы должен составлять 18-25 страниц текста, набранного на компьютере шрифтом 14 через 1,5 интервала.

Страницы необходимо пронумеровать. На титульном листе необходимо написать название учебного заведения, факультета, название дисциплины, тему контрольной работы, свою фамилию и инициалы, учебный шифр. На последней странице поставить дату написания и подпись. Контрольные работы выполняются в сроки, установленные учебным планом. 8 В целом контрольные работы должны свидетельствовать о знании студентами самой темы, а также всего изученного и использованного при написании работы учебного материала. Контрольные работы студентов оцениваются рецензиями преподавателей, в которых даются конкретные рекомендации по совершенствованию работы.

В некоторых случаях может возникнуть необходимость полной переработки контрольной работы в соответствии с указаниями рецензента (на- пример в случаях использования устаревших нормативных актов, механического переписывания текстов учебников, дополнительной литературы, чужих работ, а также если теоретические положения не подкреплены нормами законов и других нормативных актов). При положительной оценке работа зачитывается, а при неудовлетворительной – возвращается на доработку. 9 Рекомендации по выбору темы контрольной работы Тематика контрольных работ составлена с учётом использования знаний по основным направлениям учебного курса «Управление рисками».

Тематические материалы организованы в 34 вариантах контрольных работ. Выбор варианта контрольной работы осуществляется студентами двумя способами с ориентацией на две последних цифры зачётной книжки. Первый способ – определение номера варианта контрольной работы по последним двум цифрам зачётной книжки. Второй способ – определение номера варианта контрольной работы по сумме двух последних цифр зачётной книжки.

В случае когда номер зачётной книжки (его последние две цифры) превышает число «34», вам предоставляется возможность сложить две последние цифры. Например, если у вас номер «41», то «4+1=5», соответственно, вы выполняете вариант №5. Ваш номер – «91», вы выполняете вариант контрольной работы №10 и т. д. Все вопросы, включённые в различные варианты, являются обязательными к исполнению. В редком случае, если последние две цифры зачётной книжки составляют «00» (два нуля), вы выполняете вариант контрольной работы №1. Литературу, необходимую для выполнения контрольных работ, студенты подбирают из списков нормативных документов, учебной и дополнительной литературы, включённых в «Методические указания».

Её можно подобрать к тематике контрольной работы и самостоятельно, используя официальные источники публикации. Рекомендуется в контрольных

работах использовать законодательные акты Российской Федерации. В отдельных случаях следует использовать законы, постановления, положения и другие нормативные акты Российской Федерации и РТ. Высокой оценки будут заслуживать работы, выполненные методом сравнительного анализа при характеристике реализации мер антикризисного управления на практике в нашей стране и за рубежом. При выполнении таких работ необходимо ориентироваться на международные нормы и подтверждающие их документы. Список использованной для написания работы литературы является её обязательной частью, без чего контрольная работа к рецензированию приниматься не будет. Образец составления списка литературы имеет место в конце данных методических указаний. При правильном изложении темы контрольной работы, соблюдении требований к её внешнему оформлению и умелом применении своих творческих способностей студент станет обладателем положительного отзыва рецензента, что, в свою очередь, является гарантией успешной сдачи экзамена.

### **3. ТЕМАТИКА КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ**

#### **Тема 1. Кризисы в социально-экономическом развитии**

1. Понятие кризиса в социально-экономическом развитии
2. Разновидности кризисов в социально-экономическом развитии
3. Распознавание и преодоление кризисов

#### **Тема 2. Современные западные теории антикризисного управления**

1. Первый кризис экономики и его отличительные черты
2. Маркс К. О кризисах в экономике
3. Направления и перспективы развития западного антикризисного управления в XXI в.

#### **Тема 3. Развитие теории и практики антикризисного управления в России**

1. Зарождение и развитие антикризисного управления в России
2. Тектология и системология в отечественной теории антикризисного управления
3. Российский менеджмент в XXI в.: перспективы развития

#### **Тема 4. Основные подходы к антикризисному управлению**

1. Понятие подхода (процессного, системного, ситуационного, количественного) к управлению
2. Сферы применения основных подходов
3. Общее и отличия в подходах
4. Достоинства и недостатки в подходах

#### **Тема 5. Особенности возникновения и разрешения экономических кризисов**

1. Сущность и закономерности экономических кризисов
2. Причины экономических кризисов
3. Фазы циклов общественного воспроизводства и их динамика

#### 4. Виды экономических кризисов

##### **Тема 6. Виды экономических кризисов**

1. Сущность и виды кризисов в организации
2. Факторы рискованного развития организации
3. Возникновение кризисов в организации
4. Тенденции циклического развития организации
5. Опасность и вероятность кризисов в тенденциях циклического развития организации

##### **Тема 7. Государственное регулирование кризисных ситуаций**

1. Роль и функции антикризисного регулирования
2. Система антикризисного регулирования
3. Меры антикризисного регулирования, применяемые к предприятиям

##### **Тема 8. Государственное регулирование и контроль**

1. Мониторинг состояния предприятий
2. Государственное регулирование банкротства
3. Процедуры, применяемые к предприятиям-банкротам

##### **Тема 9. Основные черты антикризисного управления предприятием**

1. Возможность, необходимость и содержание антикризисного управления
2. Признаки и особенности антикризисного управления
3. Эффективность антикризисного управления

##### **Тема 10. Принципы управления организацией и персоналом в условиях кризиса**

1. Общие принципы управления
2. Частные (локальные) принципы антикризисного управления
3. Общее и отличия принципов антикризисного управления
4. Взаимозависимость и эффективность принципов антикризисного управления

##### **Тема 11. Функции антикризисного управления в рыночной организации**

1. Понятие и классификация функций антикризисного управления
2. Особенности функций предварительного, оперативного и заключительного антикризисного управления
3. Комплексность и связующие процессы в управленческой работе
4. Взаимозависимость и эффективность функций управления

##### **Тема 12. Выбор рациональных и адекватных методов управления в сложившейся ситуации в условиях рыночных отношений**

1. Понятие «метод управления»
2. Классификация ситуаций и методов управления
3. Сущность, применимость и эффективность методов управления

4. Типичные ошибки менеджера и практические советы по выбору и применению методов управления

### **Тема 13. Целевой подход в управлении**

1. Понятия: «цель», «средство» и «результат»; «миссия», «стратегия», «политика»
2. Функция целей в управлении и требования к ним
3. Сущность и особенности целевого подхода
4. Преимущества и недостатки целевого подхода
5. Сфера применения и эффективность целевого подхода

### **Тема 14. Диагностика кризисов в процессах управления**

1. Основные параметры диагностирования
2. Этапы, методы и информационная база диагностики кризиса
3. Диагностика банкротства предприятия

### **Тема 15. Финансовые аспекты кризисности предприятия**

1. Система финансовых показателей предприятия
2. Оценка финансовой деятельности фирмы
3. Рекомендации по финансовому оздоровлению предприятия

### **Тема 16. Маркетинговые аспекты кризисности предприятия**

1. Система маркетинговых показателей предприятия
2. Оценка маркетинговой деятельности фирмы
3. Рекомендации по маркетинговому оздоровлению предприятия

### **Тема 17. Маркетинг в антикризисном управлении**

1. Цели и функции маркетинга в антикризисном управлении
2. Формирование маркетинговых стратегий в антикризисном управлении
3. Использование средств маркетинга в антикризисном управлении

### **Тема 18. Производственные аспекты кризисности предприятия**

1. Система производственных показателей предприятия
2. Оценка производственной деятельности фирмы
3. Рекомендации по производственному оздоровлению предприятия 13

### **Тема 19. Экономические аспекты кризисности предприятия**

1. Система экономических показателей предприятия
2. Оценка экономической деятельности фирмы
3. Рекомендации по экономическому оздоровлению предприятия

### **Тема 20. Место и роль системного подхода в антикризисном управлении**

1. Понятие и сущность системного подхода
2. Эволюция системного подхода: исторический ракурс
3. Организация с позиции системного подхода к антикризисному управлению



#### 4. Применимость и эффективность системного подхода

### **Тема 21. Моделирование процессов в антикризисном управлении**

1. Понятие «модель» и «моделирование», «критерии оптимальности», «критерии пригодности модели» и «критерии разрешимости задачи доступными средствами»
2. Процесс и этапы моделирования
3. Общие проблемы моделирования. Достоинства и недостатки процесса
4. Обзор основных моделей антикризисного управления
5. Применимость и эффективность моделирования

### **Тема 22. Организационные аспекты кризисности предприятия**

1. Система организационных показателей предприятия
2. Оценка организационной деятельности фирмы
3. Рекомендации по организационному оздоровлению предприятия

### **Тема 23. Стратегия и тактика антикризисного управления**

1. Роль стратегии в антикризисном управлении
2. Разработка антикризисной стратегии предприятия
3. Реализация выбранной антикризисной стратегии

### **Тема 24. Риски в антикризисном управлении**

1. Природа и классификация управленческих рисков
2. Управление рисками риском
3. Методы оценки инвестиционного риска

### **Тема 25. Инновации в антикризисном управлении**

1. Инновационный потенциал предприятия и его роль в антикризисном управлении
2. Формирование инновационных инфраструктур как условие выхода из кризиса
3. Инновационные проекты, критерии их отбора

### **Тема 26. Инвестиции в антикризисном управлении**

1. Основные принципы разработки инвестиционной стратегии в условиях кризиса
2. Базовые правила принятия инвестиционных решений
3. Критерии оценки инвестиционных проектов

### **Тема 27. Механизмы повышения антикризисной устойчивости предприятия**

1. Организационно-производственные механизмы оздоровления предприятия и повышения антикризисной устойчивости
2. Механизмы финансовой стабилизации предприятия при угрозе банкротства
3. Формы санации предприятия и их эффективность

### **Тема 28. Механизмы конфликтологии в антикризисном управлении**

1. Конфликты в развитии организации
2. Причины конфликтов и их роль в антикризисном управлении
3. Процессы развития конфликта
4. Управление рисками конфликтами

#### Тема 29. Управление рисками персоналом

1. Антикризисные характеристики управления персоналом
2. Система антикризисного управления персоналом
3. Антикризисная политика в управлении персоналом
4. Принципы антикризисного управления персоналом

#### **Тема 30. Традиционные системы стимулирования труда в условиях кризиса предприятия**

1. Сущность процесса и виды традиционных мер стимулирования труда
2. Повременная система заработной платы
3. Описание, классификация и ранжирование рабочих мест
4. Анализ рынка труда и определение цены рабочего места
5. Управление системой льгот и выплат на производстве

#### **Тема 31. Нетрадиционные системы стимулирования труда на производстве в условиях кризиса**

1. Сущность процесса и виды нетрадиционных мер стимулирования
2. Сдельная система заработной платы
3. Плата за компетенции и комиссионные с продаж
4. Участие работников в собственности и прибыли фирмы
5. Парадоксы и повышение эффективности нетрадиционных систем в условиях кризиса

#### **Тема 32. Управление по результатам как элемент антикризисного управления**

1. Понятие «результат труда». Ключевые результаты коммерческой, функциональной и поддерживающей деятельности фирмы
2. Сущность управления по результатам
3. Факторы успеха менеджера при управлении фирмой по результатам
4. Пути повышения конкурентоспособности фирмы при управлении по результатам

#### **Тема 33. Особенности деятельности антикризисного управляющего**

1. Назначение и область деятельности антикризисного управляющего
2. Модель антикризисного управляющего
3. Ролевая структура деятельности антикризисного управляющего
4. Организация труда антикризисного (арбитражного) управляющего

#### **Тема 34. Взаимодействие с профсоюзами в процессе антикризисного управления**

1. Цели и принципы профсоюзного движения, его роль в антикризисном управлении

2. Социальное партнёрство в антикризисном управлении
3. Регулирование социально-трудовых отношений в процессе антикризисного управления
4. Социальные конфликты и ведение переговоров с профсоюзами
5. Основные направления действий профсоюзов в условиях кризиса

#### **4.ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЭКЗАМЕНУ**

1. Понятие риска и его трансформация в предпринимательстве: от безысходности к управлению.
2. Риск как основа создания дополнительной прибыли.
3. Факторы рисков в основных видах предпринимательской деятельности.
4. Факторы, формирующие профиль деловых рисков предприятия (фирмы).
5. Общая характеристика предпринимательской экономической деятельности.  
Риски производственной деятельности.
6. Коммерческие и посреднические риски.  
Финансовые риски.
7. Классификация рисков по масштабам, формам и обстоятельствам их проявления.
8. Системная классификация рисков по природе формирующих их факторов.
9. Содержание основных подходов к управлению деловыми рисками.
10. Современные тенденции в управлении рисками и задача выбора стратегии.
11. Концепция адаптивного динамического управления рисками.
12. Служба риск-менеджмента.
13. Основные стратегические направления снижения риска.
14. Современные требования к спектру управленческих антирисковых действий.  
Контроль процесса управления рисками.
15. Ценность информации о рискованной деятельности.
16. Постановка задачи и основные технологии идентификации рисков.
17. Технический анализ рынка ценных бумаг как способ идентификации и прогнозирования рисков.
18. Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг как способ идентификации и прогнозирования рисков.
19. Методы оценки вероятностей случайных событий.
20. Методы и технологии измерения вероятностных характеристик случайных величин.
21. Статистический метод идентификации стохастических рисков.
22. Методы и технологии идентификации рисков рисков и неустановленной природы («природных»).
23. Управление стохастическими рисками, объективные и субъективные критерии оценки стохастического риска.

24. Математические модели и методы обоснования рискованных предпринимательских решений в различных сферах деятельности.
25. Модели для расчета показателей риска банкротства и невозврата кредита.
26. Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы».
27. Модели оценки рисков на основе принципов альтернативной и индивидуальной полезности, кооперирования и «справедливого дележа».
28. Модели оценки и управления рисками при проведении торгов и аукционов.
29. Методы снижения предпринимательского риска на основе принципов «социальной справедливости».

## **5.ЗАДАЧИ К ЭКЗАМЕНУ**

### **Задача 1**

Особым спросом среди выпускаемых фирмой продуктов пользуется продукт «А», который позиционируется как товар престижной группы, обладающий высоким качеством и производимый по традиционной технологии. Цена на данный товар существенно выше цен на аналогичные товары (менее высокого качества) других фирм.

Неожиданно одна из этих фирм-конкурентов выпустила на рынок продукт «В», который позиционировался как полный аналог продукта «А» по совокупности качественных характеристик (что соответствовало действительности), но стоил при этом на 30% дешевле продукта «А».

Какие действия следует предпринять руководству фирмы, выпускающей продукт «А», чтобы не допустить падения объема продаж за счет переключения своих постоянных покупателей на продукт «В»?

### **Задача 2**

В таблицах 3 и 4 приведены выборочные данные баланса предприятия В на 01.01.2012 г. (млн. руб.):

Определить:

- а) коэффициент текущей ликвидности;
- б) быстрой ликвидности.

Охарактеризуйте финансовое состояние предприятия на основе полученных результатов.

### **Задача 3**

В таблицах 3 и 4 приведены показатели, характеризующие финансовое состояние предприятия.

Исследуйте возможность утраты платежеспособности в ближайшие три месяца. Дополнительная информация:

- Предприятие намерено наращивать ежемесячный объем производства с темпом прироста 0,5%.
- Доля последнего месяца в доходах и затратах отчетного периода 5,85.
- Прогнозируемый уровень инфляции 7% в месяц.
- Прогнозируемый темп прироста цен на используемое сырье 9,5%.

- Прибыль за базовый (отчетный) период включена в раздел «Капитал и резервы».

- Предполагается, что начисленные дивиденды сразу выплачиваются акционерам.

Оцените вероятность угрозы банкротства с помощью многофакторных дискриминантных моделей.

Таблица 3

|                                   |      |
|-----------------------------------|------|
| Внеоборотные активы               | 1900 |
| Оборотные активы:                 |      |
| производственные запасы           | 150  |
| дебиторская задолженность         | 350  |
| денежные средства                 | 5    |
| Всего оборотных активов           | 505  |
| Краткосрочные обязательства:      | 505  |
| заемные средства                  | 280  |
| кредиторская задолженность        | 445  |
| Всего краткосрочных обязательств: | 725  |
| Чистый оборотный капитал          | 220  |

Таблица 4

| Показатель   | Сумма, млн. рублей |
|--|--------------------|
| <i>Отчет о прибыли</i>                             |                    |
| Выручка нетто от продажи                           | 51,40              |
| Затраты:   |                    |
| сырье и материалы                                  | 34,20              |
| прочие   | 12,30              |
| Налогооблагаемая прибыль                           | 4,90               |
| Налоги и прочие обязательные отчисления от прибыли | 1,81               |
| Чистая прибыль                                     | 3,09               |
| Дивиденды к прибыли                                | 1,24               |
| Реинвестированная прибыль                          | 1,85               |
| <i>Баланс</i>                                      |                    |
| АКТИВ  |                    |

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| Основные средства           | 15,20 |
| Запасы                      | 19,60 |
| Прочие оборотные активы     | 5,50  |
| Баланс                      | 40,30 |
| <b>ПАССИВ</b>               |       |
| Капитал и резервы           | 23,30 |
| Краткосрочные обязательства | 4,60  |
| Долгосрочные обязательства  | 12,40 |
| Баланс                      | 40,30 |

#### Задача 4

По исходным данным, представленным в таблице 1, рассчитать значения финансовых коэффициентов ликвидности и коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности, считая, что период восстановления платежеспособности равен 6 месяцам, а его утраты – 3 месяцам. Продолжительность отчетного периода принять равной 12 месяцам.

Таблица 5

| Показатели   | Значения показателей |                  |
|--|----------------------|------------------|
|  | на начало периода    | на конец периода |
| 1  | 2                    | 3                |
| Внеоборотные активы, тыс. руб.                     | 1800                 | 1700             |
| Оборотные активы, тыс. руб.                        | 3000                 | 3130             |
| Капитал и резервы (собственный капитал), тыс. руб. | 1980                 | 2160             |
| Краткосрочные кредиты и займы, тыс. руб.           | 360                  | 180              |
| Кредиторская задолженность, тыс. руб.              | 2460                 | 2490             |

#### Задача 5

Имеется следующая информация по компаниям NordLtd и SouthLtd за 2009 г. (£000):

Таблица 6

| Показатели                                 | Nether Ltd  | Thong Ltd   |
|--|-------------|-------------|
| Объем продаж (реализация)                  | 188         | 375         |
| Чистая прибыль до налогообложения          | 38          | 60          |
| Чистая прибыль после налогообложения       | 30          | 48          |
| Акционерный капитал (акции номиналом в £1) | 150         | 150         |
| Резервы                                    | 30          | 75          |
|  | <u>£180</u> | <u>£225</u> |

|   |             |             |
|---|-------------|-------------|
| Основные средства                       | 150         | 180         |
| Оборотные средства<br>(текущие активы): |             |             |
| Запасы                                  | 37          | 90          |
| Дебиторская задолжен-<br>ность          | 30          | 45          |
| Наличность                              | 23          | -           |
|   | <u>90</u>   | <u>135</u>  |
| Текущие обязательства:                  |             |             |
| Кредиторская задол-<br>женность         | 60          | 53          |
| Банковский овердрафт                    | -           | 37          |
|   | <u>6030</u> | <u>9045</u> |
| Чистые (нетто) активы                   | <u>£180</u> | <u>£225</u> |

Рассчитайте следующие показатели за 2009 г. для обеих компаний, чтобы сравнить их производительность (средние показатели по отрасли приводятся в скобках после названия показателя): коэффициент текущей ликвидности (2.00), коэффициент срочной ликвидности (0,90), рентабельность продаж (20%), период погашения дебиторской (60 дней) и кредиторской задолженности (70% дней); оборачиваемость запасов (7 раз).

Выполнив эти расчеты и сравнения, подготовьте краткий список выводов и рекомендаций.

### Задача 6

Определите влияние факторов на выпуск продукции способом цепных подстановок, абсолютных и относительных разниц. Сделайте выводы.

Таблица 7

| Показатели   | Усл.<br>обозн. | Плановые<br>данные | Фактические<br>данные | Отклонение         |            |
|--|----------------|--------------------|-----------------------|--------------------|------------|
|  |                |                    |                       | абсолютн<br>(+, -) | относит, % |
| 1. Выпуск продукции, руб.  | <b>ВП</b>      | 172 672,5          | 211 522,5             |                    |            |
| 2. Среднее количество одно-<br>типных станков, ед.                 | <b>С</b>       | 65                 | 75                    |                    |            |
| 3. Среднее количество часов<br>отработанных одним станком,<br>час. | <b>Т</b>       | 231                | 237                   |                    |            |
| 4. Среднечасовая выработка<br>одного станка, руб.                  | <b>П</b>       | 11,5               | 11,9                  |                    |            |

### Задача 7

По данным, представленным в таблице 8, определить численное влияние факторов на изменение выручки от продаж. Факторы, влияющие на изменение выручки:

- Общий объем продаж
- Структура ассортимента продаж
- Цены на продукцию

Таблица 8

| Продукция | Объем продаж, шт. |              | Цена, руб./шт. |              |
|-----------|-------------------|--------------|----------------|--------------|
|           | i-период          | (i+1)-период | i-период       | (i+1)-период |
| А         | 208               | 133          | 100            | 110          |
| Б         | 188               | 153          | 130            | 140          |
| В         | 168               | 173          | 160            | 170          |
| Г         | 148               | 193          | 190            | 200          |
| Д         | 128               | 213          | 220            | 230          |

### Задача 8

По данным, представленным в таблице 9 определить степень выполнения плана по производству продукции, плановый и отчетный темпы роста производства продукции, написать вывод.

Таблица 9

| Изделие | Объем производства продукции, тыс.руб. |              |       | Отклонение факта от плана | Процент выполнения плана | Темп роста |             |
|---------|--|--------------|-------|---------------------------|--------------------------|------------|-------------|
|         | прошлый год                            | отчетный год |       |                           |                          | плановый   | фактический |
|         |  | план         | факт  |                           |                          |            |             |
| А       | 25300                                  | 23800        | 20300 |                           |                          |            |             |
| В       | 27200                                  | 31600        | 33200 |                           |                          |            |             |
| С       | 15600                                  | 17300        | 19200 |                           |                          |            |             |
| Д       | 12800                                  | 11300        | 17100 |                           |                          |            |             |
| Итого:  |  |              |       |                           |                          |            |             |

## 6. ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

### Семинар № 1

По теме: «Сущность кризиса социально-экономической системы».

#### **Вопросы для обсуждения.**

1. Сущность и характерные черты кризиса социально-экономической системы.
2. Виды социально-экономических кризисов.
3. Концепция антикризисного управления.

Темы для докладов.

1. Социально-экономический кризис и антикризисное управление.

Основная литература:

1. Управление рисками: Учебник / Под ред. Э.М. Короткова. -М.: ИНФРА-М, 2006.

Дополнительная литература.



1. Иванов В.Н. Социальные технологии в современном мире. — М.: Славянский диалог, 2006.

### Семинар № 2

По теме: «Состояние социально-экономической системы России».

Вопросы для обсуждения.

1. Сущность и характерные черты социально-экономической системы России переходного периода.
2. Процесс макроэкономического развития экономики России.
3. Внутренние и внешние факторы, сдерживающие развитие предприятий промышленного бизнеса.

Темы для докладов.

1. Проблемы макро и микроэкономического развития экономики России.  
Основная литература:

1. Аганбегян А.Г., Социально-экономическое развитие России.- М.: Изд. Дело, 2003
2. Управление рисками: Учебник / Под ред. Э.М. Короткова. -М.: ИНФРА-М, 2006.

Дополнительная литература:

1. Клейнер Г.Б., Эволюция и реформирование промышленных предприятий: 10 лет спустя, «Вопросы экономики», №5, 2000.

### Семинар № 3

По теме: «Кризисы и государственное управление».

Вопросы для обсуждения

1. Сущность и функции государственного регулирования экономических отношений в рыночной экономике.
2. Государственное регулирование кризисных ситуаций в экономике.
3. Пути преодоления кризиса в системе государственного управления.

Темы для докладов

1. Кризисы в рыночной экономике и государственное регулирование кризисов

Основная литература:

1. Попов Р.А., Антикризисное управление, Изд. Группа URSS, 2008.
2. Управление рисками: Учебник / Под ред. Э.М. Короткова. -М.: ИНФРА-М, 2006.
3. Коротков Э.М., Концепция российского менеджмента: Учебное пособие.-М.: ДеКА, 2004.

Дополнительная литература

1. Иванов В.Н. Социальные технологии в современном мире. — М.: Славянский диалог, 2006.

### Семинар № 4

По теме: «Кризисы в развитии предприятия ».

Вопросы для обсуждения.

1. Сущность и характерные черты кризиса в развитии предприятия.
2. Макро и микроэкономические причины кризиса предприятий.

3. Состояние развития предприятий в условиях российской экономики.

4. Пути преодоления кризиса.

Темы для докладов.

1. Рыночная экономика и кризисы развития предприятий.

Основная литература:

1. Попов Р.А., Антикризисное управление, Изд. Группа URSS, 2008.

2. Управление рисками: Учебник / Под ред. Э.М. Короткова. -М.: ИНФРА-М, 2006.

3. Коротков Э.М., Концепция российского менеджмента: Учебное пособие.-М.: ДеКА, 2004.

Дополнительная литература

1. Богатырев Н.К., Модели и механизмы согласованного взаимодействия в задачах антикризисного управления, Изд. Группа URSS, 2004.

## **7. ТЕМАТИКА ПРОБЛЕМНЫХ СИТУАЦИЙ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**

1. Основные причины экономических кризисов.
2. Влияние кризиса на развитие экономики.
3. Виды экономических кризисов.
4. Современные тенденции динамики экономических кризисов.
5. Приоритеты и ограничения государственного регулирования кризисных ситуаций.
6. Средства и механизмы государственного регулирования кризисных ситуаций.
7. Виды государственного регулирования и типология кризисных ситуаций.
8. Основные направления финансового регулирования кризисных ситуаций.
9. Меры защиты от рисков в антикризисном управлении.
10. Кризисы в системе государственного управления, их основные проявления.

## **СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности : учеб. пособие / Г. В. Савицкая. - 5-е изд. ; доп. - М. : ИНФРА-М, 2011. - 288с.
2. Канке А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учеб. пособие / Канке, Алла Анатольевна, Кошечкина, Ирина Петровна. - 2-е изд. ; исправ. и доп. - М. : ИНФРА-М, 2011. - 288с. - ISBN 978-5-8199-0201-1 : 285.87.
3. Аунапу Э.Ф. Управление рисками. – Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2011. – 147 с.
4. Ларионов Н.К. Управление рисками. – М.: Дашков и К, 2012. – 213 с.
1. Управление рисками: Учебник. 2-е изд, доп. и перераб./Под ред. проф. Э.М. Короткова. – М.: ИНФРА-М, 2009.
2. Баринов В.А. Управление рисками Учебное пособие. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ФБК-ПРЕСС, 2009.

3. Жарковская Е.П., Бродский Б.Е., Бродский И.Б. Управление рисками: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Управление рисками» и другим экономическим специальностям. 6-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство «Омега-Л», 2009.
4. Практикум по антикризисному управлению предприятием / Сост. А.Н. Петров: – Иваново: ГОУВПО Иван. гос. хим.-технол. ун-т., 2008. Российский статистический ежегодник. 2010: Стат. сб. – М.: Росстат, 2010.
5. Рудый К.В. Финансовые кризисы: теория, история, политика. М.: Новое знание, 2003. – 399 с.
6. Управление рисками человеческими ресурсами : учеб. пособие / под ред. Н. Горелова. – СПб. : Питер, 2010.
7. Управление рисками. Теория и практика / под ред. В. Я. Захарова. – М. : ЮНИТИ, 2010. 3. Арутюнов, Ю. А. Управление рисками : учеб. / Ю. А. Арутюнов. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
8. Балдин, К. В. Управление рисками: макро- микроуровень : учеб. пособие / К. В. Балдин, В. С. Зверев, А. В. Рукосуев. – М. : ИТК «Дашков и К°», 2012.
9. Балдин, К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учеб. пособие / К. В. Балдин, И. И. Передиряев, Р. С. Голов. – М. : Дашков и К, 2012.
10. Жарковская, Е. П. Управление рисками : учеб. / Е. П. Жарковская, Б. Е. Бродский. – М. : Омега-Л, 2011.
11. Згонник, Л. В. Управление рисками : учеб. / Л. В. Згонник. – М. : Дашков и К, 2010.
12. Крюков, Р. В. Управление рисками. Конспект лекций / Р. В. Крюков. – М. : А-Приор, 2007. 11. Кузнецов, С. Ю. Управление рисками. Курс лекций : учебно-метод. пособие / С. Ю. Кузнецов. – М. : Финансы и статистика, 2010.

Методические указания  
к выполнению практических занятий по дисциплине  
«Управление рисками» для бакалавров по направлению  
подготовки 38.03.02 «Менеджмент»

Составители: Мухаррамова Эльмира Рафаиловна

Оригинал-макет: Э.Р. Мухаррамова

Редактор В.Н. Слестникова

Издательство

Казанского государственного архитектурно-строительного университета

Подписано в печать 08.02.16

Формат 60×84/16

Заказ № 21

Печать ризографическая

Усл.-печ. л. 1,25

Тираж 50 экз.

Бумага офсетная № 1

Уч.-изд. л. 1,25

---

Отпечатано в полиграфическом секторе

Издательства КГАСУ.

420043, г. Казань, ул. Зеленая, д. 1.