



Томский политехнический университет



Деловая игра

Риски в бизнесе № 1

Древаль А.Н.
к.т.н., доцент
кафедры МЕН ТПУ

Риск-менеджмент

***«Ожидание чуда -
есть одна из слабостей русского
народа»***

Н.А.Бердяев - русский философ

Риски в бизнесе №1

Рассмотрим различные варианты рискового вложения капитала инвестором:

- **К1** – **высоко** рискованный бизнес;
- **К2** – **средне** рискованный бизнес;
- **К3** – **мало** рискованный бизнес;

Риски в бизнесе №1

Рассмотрим различные варианты рискового вложения капитала инвестором:

- **К1** - операции с ценными бумагами, игра на бирже;
- **К2** - инвестиции в производство, связанное с новыми товарами, новыми технологиями, в наукоемкое производство;
- **К3** - инвестиции в производство, связанное с традиционными

Риски в бизнесе №1

Таблица показывают:

- что вложение капитала K_3 при хозяйственной ситуации A_1 дает наименьшую норму прибыли - 40% на вложенный капитал;
- вложение капитала K_2 при хозяйственной ситуации A_1 дает норму прибыли в полтора раза больше - 60%,
- а вложение капитала K_1 при хозяйственной ситуации A_1 в два с половиной раза больше - 100%.
- Перед финансовым менеджером возникает проблема найти наиболее рентабельный вариант вложения капитала.

Риски в бизнесе №1

Анализ показывает:

- вложение капитала K_1 дает наибольшую норму прибыли - **100%**,
но риск тоже самый высокий - **50 %**;
- вложение капитала K_2 дает меньшую норму прибыли - **60%**,
но риск уже меньше - **30 %**;
- вложение капитала K_3 дает норму прибыли самую минимальную - **40%**,
но риск меньше всего и равен - **20 %**.

Риски в бизнесе №1

Приемы риск-менеджмента - способы управления риском.

Они состоят из средств разрешения рисков и приемов снижения степени риска.

Средствами разрешения рисков являются

- избегание,
- удержание,
- передача,
- снижение степени.

Риски в бизнесе №1

- *Избежание риска* - простое уклонение от мероприятия, связанного с риском. Однако избежание риска для инвестора зачастую означает отказ от прибыли.
- *Удержание риска* - оставление риска за инвестором, т.е. на его ответственности. Так, инвестор, вкладываясь в венчурный капитал, заранее уверен, что он может за счет собственных средств покрыть возможную потерю венчурного капитала.

Риски в бизнесе №1

- *Передача риска* означает, что инвестор передает ответственность за риск кому-то другому, например страховой компании. В данном случае передача риска произошла путем страхования риска.
- *Снижение степени риска* - это сокращение вероятности и объема потерь.

Риски в бизнесе №1

Для снижения степени риска применяются различные приемы.

Наиболее распространенными являются:

- диверсификация;
- приобретение дополнительной информации о выборе и результатах;
- лимитирование;
- самострахование;
- страхование.

Риски в бизнесе №1

Цель игры :

- Получить представление об управлении финансами в условиях рыночной экономики.
- Получить представление о важности аналитической оценки хозяйственной ситуации предприятия.
- Обеспечить максимальную доходность в результате хозяйственной деятельности.
- Научиться принимать стратегические и тактические решения по управлению рисками

Риски в бизнесе №1

Постановка задачи:

- Каждый участник представляет собой самостоятельного инвестора.
- Имеется возможность делать инвестиционные вложения в различные виды бизнеса, связанные, как с рынком ценных бумаг, так и с производством.
- Величина стартового капитала для всех участников равна 100 у.е.
- Деятельность каждого предприятия в рыночных условиях связана с определенным риском.
- Необходимо использовать различные приемы снижения степени риска
- Разыгрывается 6-7 дней хозяйственной деятельности.

Риски в бизнесе №1

В обязательном порядке применяется

ПЕРВАЯ СТРАТЕГИЯ:

БЕЗ СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ.

Риски в бизнесе №1

Игровые действия

- Каждый участник распределяет свой стартовый капитал в выбранные виды деятельности
- В зависимости от выбранной стратегии поведения игрок может ограничиться одним или двумя видами бизнеса.
- После того как все сделают инвестиции, объявляется сценарий развития событий

Риски в бизнесе №1

Первый день

Вид деятельности	Риск, %	Доходность, %	Инвестиции, у.е.	Результат игры.	Результат хоз.деятельности.у.е.
/	2	3	4	5	6
К1	50	100	10		
К2	30	60	20		
К3	20	40	20		
Резерв	-	-			
ИТОГО					

Риски в бизнесе №1

Первый день

Вид деятельности	Риск, %	Доходность, %	Инвестиции, у.е.	Результат игры.	Результат хоз.деятельности.у.е.
/	2	3	4	5	6
К1	50	100	10		
К2	30	60	20		
К3	20	40	20		
Резерв	-	-	50		
ИТОГО			100		

Риски в бизнесе №1

Первый день

Вид деятельности	Риск, %	Доходность, %	Инвестиции, у.е.	Результат игры.	Результат хоз.деятельности.у.е.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
K_1	Выс.	100	10	0	
K_2	Ср.	60	20	1	
K_3	Низк.	40	20	1	
Резерв	-	-	50		
ИТОГО			100		

Риски в бизнесе №1

Первый день

Вид деятельности	Риск, %	Доходность, %	Инвестиции, у.е.	Результат игры.	Результат хоз.деятельности.у.е.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
K_1	Выс.	100	10	0	0
K_2	Ср.	60	20	1	
K_3	Низк.	40	20	1	
Резерв	-	-	50		
ИТОГО			100		

Риски в бизнесе №1

Первый день

Вид деятельности	Риск, %	Доходность, %	Инвестиции, у.е.	Результат игры.	Результат хоз.деятельности.у.е.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
K_1	Выс.	100	10	0	0
K_2	Ср.	60	20	1	$20+0.6*20=32$
K_3	Низк.	40	20		
Резерв	-	-	50		
ИТОГО			100		

Риски в бизнесе №1

Первый день

Вид деятельности	Риск, %	Доходность, %	Инвестиции, у.е.	Результат игры.	Результат хоз.деятельности.у.е.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
K_1	Выс.	100	10	0	0
K_2	Ср.	60	20	1	$20+0.6*20=32$
K_3	Низк.	40	20	1	$20+0.4*20=28$
Резерв	-	-	50		
ИТОГО			100		

Риски в бизнесе №1

Первый день

Вид деятельности	Риск, %	Доходность, %	Инвестиции, у.е.	Результат игры. А1, А0	Результат хоз. деятельности. у.е.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>		
K_1	Выс.	100	10	0	0
K_2	Ср.	60	20	1	$20+0.6*20=32$
K_3	Низк.	40	20	1	$20+0.4*20=28$
Резерв	-	-	50		50
ИТОГО			100		$50+32+28=110$

Риски в бизнесе №1

Первый день

Вид деятельности	Риск, %	Доходность, %	Инвестиции, у.е.	Результат игры. А1, А0	Результат хоз. деятельности. у.е.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>		
K_1	Выс.	100	10	0	0
K_2	Ср.	60	20	1	$20+0.6*20=32$
K_3	Низк.	40	20	1	$20+0.4*20=28$
Резерв	-	-	50		50
ИТОГО			100		$50+32+28=110$

