



Томский политехнический университет



Деловая игра

Риски в бизнесе № 2

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

Рассмотрим различные варианты рискованного вложения капитала инвестором:

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

Риски в бизнесе

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

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

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

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

- *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

- *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

Для снижения степени риска применяются различные приемы.

Наиболее распространенными являются:

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

Риски в бизнесе №2

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 №2

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 №2

В обязательном порядке применяется
СТРАТЕГИЯ:

ПЕРЕДАЧА РИСКОВ

ИЛИ

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Риски в бизнесе №2

Игровые действия

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

Деловая игра

Риски в бизнесе № 2

Первый день

Риски в бизнесе №2

| Вид деятельности | Р И С К , % | Доходность, % | Инвестиции, у.е. | Страховой взнос, у.е. | Результат игры. А1, А0 | Результат хоз.деятельности, у.е. |
|------------------|-------------|---------------|------------------|-----------------------|------------------------|----------------------------------|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> | <i>7</i> |
| K_1 | 50 | 100 | | | | |
| K_2 | 30 | 60 | | | | |
| K_3 | 20 | 40 | | | | |
| Сумма | | | | | | |
| Остаток | - | - | | | | |
| ИТОГО | | | | | | |

Первый день

Риски в бизнесе №2

| Вид деятельности | Риск, % | Доходность, % | Инвестиции, у.е. | Страховой взнос, у.е. | Результат игры. А1, А0 | Результат хоз.деятельности, у.е. |
|------------------|-----------|---------------|------------------|-----------------------|------------------------|----------------------------------|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> | <i>7</i> |
| K_1 | 50 | 100 | 30 | | | |
| K_2 | 30 | 60 | | | | |
| K_3 | 20 | 40 | | | | |
| Сумма | | | | | | |
| Остаток | - | - | | | | |
| ИТОГО | | | | | | |

Первый день

Риски в бизнесе №2

| Вид деятельности | Риск, % | Доходность, % | Инвестиции, у.е. | Страховой взнос, у.е. | Результат игры. А1, А0 | Результат хоз.деятельности, у.е. |
|------------------|-----------|---------------|------------------|-----------------------|------------------------|----------------------------------|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> | <i>7</i> |
| К ₁ | 50 | 100 | 30 | 15 | | |
| К ₂ | 30 | 60 | | | | |
| К ₃ | 20 | 40 | | | | |
| Сумма | | | | | | |
| Остаток | - | - | | | | |
| ИТОГО | | | | | | |

Первый день

Риски в бизнесе №2

| Вид деятельности | Риск, % | Доходность, % | Инвестиции, у.е. | Страховой взнос, у.е. | Результат игры. А1, А0 | Результат хоз.деятельности, у.е. |
|------------------|----------|---------------|------------------|-----------------------|------------------------|----------------------------------|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> | <i>7</i> |
| К ₁ | 50 | 100 | 30 | 15 | | |
| К ₂ | 30 | 60 | 30 | | | |
| К ₃ | 20 | 40 | | | | |
| Сумма | | | | | | |
| Остаток | - | - | | | | |
| ИТОГО | | | | | | |

Первый день

Риски в бизнесе №2

| Вид деятельности | Риск, % | Доходность, % | Инвестиции, у.е. | Страховой взнос, у.е. | Результат игры. А1, А0 | Результат хоз.деятельности, у.е. |
|------------------|----------|---------------|------------------|-----------------------|------------------------|----------------------------------|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> | <i>7</i> |
| К ₁ | 50 | 100 | 30 | 15 | | |
| К ₂ | 30 | 60 | 30 | 9 | | |
| К ₃ | 20 | 40 | | | | |
| Сумма | | | | | | |
| Остаток | - | - | | | | |
| ИТОГО | | | | | | |

Первый день

Риски в бизнесе №2

| Вид деятельности | Риск, % | Доходность, % | Инвестиции, у.е. | Страховой взнос, у.е. | Результат игры. А1, А0 | Результат хоз.деятельности, у.е. |
|------------------|----------|---------------|------------------|-----------------------|------------------------|----------------------------------|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> | <i>7</i> |
| К ₁ | 50 | 100 | 30 | 15 | | |
| К ₂ | 30 | 60 | 30 | 9 | | |
| К ₃ | 20 | 40 | 10 | 2 | | |
| Сумма | | | | | | |
| Остаток | - | - | | | | |
| ИТОГО | | | | | | |

Первый день

Риски в бизнесе №2

| Вид деятельности | Р И С К , % | Доходность, % | Инвестиции, у.е. | Страховой взнос, у.е. | Результат игры. А1, А0 | Результат хоз.деятельности, у.е. |
|------------------|-------------|---------------|------------------|-----------------------|------------------------|----------------------------------|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> | <i>7</i> |
| К ₁ | 50 | 100 | 30 | 15 | | |
| К ₂ | 30 | 60 | 30 | 9 | | |
| К ₃ | 20 | 40 | 10 | 2 | | |
| Сумма | | | 70 | 26 | | |
| Остаток | - | - | | 4 | | |
| ИТОГО | | | | | | |

Первый день

Риски в бизнесе №2

| Вид деятельности | Риск, % | Доходность, % | Инвестиции, у.е. | Страховой взнос, у.е. | Результат игры {1;0} | Результат хоз. деятельности, у.е. |
|------------------|----------|---------------|------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------------|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> | <i>7</i> |
| K_1 | 50 | 100 | 30 | 15 | | |
| K_2 | 30 | 60 | 30 | 9 | | |
| K_3 | 20 | 40 | 10 | 2 | | |
| Сумма | | | 70 | 26 | | |
| Остаток | - | - | | 4 | | |
| ИТОГО | | | | 100 | | |

Первый день

Риски в бизнесе №2

| Вид деятельности | Риск, % | Доходность, % | Инвестиции, у.е. | Страховой взнос, у.е. | Результат игры {1;0} | Результат хоз. деятельности, у.е. |
|------------------|----------|---------------|------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------------|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> | <i>7</i> |
| K_1 | 50 | 100 | 30 | 15 | 1 | |
| K_2 | 30 | 60 | 30 | 9 | 1 | |
| K_3 | 20 | 40 | 10 | 2 | 0 | |
| Сумма | | | 70 | 26 | | |
| Остаток | - | - | | 4 | | |
| ИТОГО | | | | 100 | | |

Первый день

Риски в бизнесе №2

| Вид деятельности | Риск, % | Доходность, % | Инвестиции, у.е. | Страховой взнос, у.е. | Результат игры {1;0} | Результат хоз. деятельности, у.е. |
|------------------|----------|---------------|------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------------|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> | <i>7</i> |
| K_1 | 50 | 100 | 30 | 15 | 1 | $30+30 = 60$ |
| K_2 | 30 | 60 | 30 | 9 | 1 | |
| K_3 | 20 | 40 | 10 | 2 | 0 | |
| Сумма | | | 70 | 26 | | |
| Остаток | - | - | | 4 | | |
| ИТОГО | | | | 100 | | |

Первый день

Риски в бизнесе №2

| Вид деятельности | Риск, % | Доходность, % | Инвестиции, у.е. | Страховой взнос, у.е. | Результат игры {1;0} | Результат хоз. деятельности, у.е. |
|------------------|----------|---------------|------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------------|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> | <i>7</i> |
| K_1 | 50 | 100 | 30 | 15 | 1 | $30+30 = 60$ |
| K_2 | 30 | 60 | 30 | 9 | 1 | $30+0,6*30 = 48$ |
| K_3 | 20 | 40 | 10 | 2 | 0 | |
| Сумма | | | 70 | 26 | | |
| Остаток | - | - | | 4 | | |
| ИТОГО | | | | 100 | | |

Первый день

Риски в бизнесе №2

| Вид деятельности | Р И С К , % | Доходность, % | Инвестиции, у.е. | Страховой взнос, у.е. | Результат игры {1;0} | Результат хоз. деятельности, у.е. |
|------------------|-------------|---------------|------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------------|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> | <i>7</i> |
| K_1 | 50 | 100 | 30 | 15 | 1 | $30+30 = 60$ |
| K_2 | 30 | 60 | 30 | 9 | 1 | $30+0,6*30 = 48$ |
| K_3 | 20 | 40 | 10 | 2 | 0 | 10 |
| Сумма | | | 70 | 26 | | |
| Остаток | - | - | | 4 | | |
| ИТОГО | | | | 100 | | |

Первый день

Риски в бизнесе №2

| Вид деятельности | Риск, % | Доходность, % | Инвестиции, у.е. | Страховой взнос, у.е. | Результат игры {1;0} | Результат хоз. деятельности, у.е. |
|------------------|-----------|---------------|------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------------|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> | <i>7</i> |
| K_1 | 50 | 100 | 30 | 15 | 1 | $30+30 = 60$ |
| K_2 | 30 | 60 | 30 | 9 | 1 | $30+0,6*30 = 48$ |
| K_3 | 20 | 40 | 10 | 2 | 0 | 10 |
| Сумма | | | 70 | 26 | | 118 |
| Остаток | - | - | | 4 | | 4 |
| ИТОГО | | | | 100 | | 122 |

Второй день

Риски в бизнесе №2

| Вид деятельности | Риск, % | Доходность, % | Инвестиции, у.е. | Страховой взнос, у.е. | Результат игры {1;0} | Результат хоз. деятельности, у.е. |
|------------------|----------|---------------|------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------------|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> | <i>7</i> |
| K_1 | 50 | 100 | 30 | | | |
| K_2 | 30 | 60 | 30 | | | |
| K_3 | 20 | 40 | 30 | | | |
| Сумма | | | 90 | | | |
| Остаток | - | - | | | | |
| ИТОГО | | | | | | |

Второй день

Риски в бизнесе №2

| Вид деятельности | Р И С К , % | Доходность, % | Инвестиции, у.е. | Страховой взнос, у.е. | Результат игры {1;0} | Результат хоз. деятельности, у.е. |
|------------------|-------------|---------------|------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------------|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> | <i>7</i> |
| K_1 | 50 | 100 | 30 | 15 | | |
| K_2 | 30 | 60 | 30 | | | |
| K_3 | 20 | 40 | 30 | | | |
| Сумма | | | 90 | | | |
| Остаток | - | - | | | | |
| ИТОГО | | | | | | |

Второй день

Риски в бизнесе №2

| Вид деятельности | Р И С К , % | Доходность, % | Инвестиции, у.е. | Страховой взнос, у.е. | Результат игры {1;0} | Результат хоз. деятельности, у.е. |
|------------------|-------------|---------------|------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------------|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> | <i>7</i> |
| K_1 | 50 | 100 | 30 | 15 | | |
| K_2 | 30 | 60 | 30 | | | |
| K_3 | 20 | 40 | 30 | | | |
| Сумма | | | 90 | | | |
| Остаток | - | - | | | | |
| ИТОГО | | | | | | |

Второй день

Риски в бизнесе №2

| Вид деятель ности | Р И С К , % | Дох одн ост ь, % | Инве стиц ии, у.е. | Страховой взнос, у.е. | Результат игры {1;0} | Результат хоз. деятельности, у.е. |
|-------------------------|--------------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|--|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> | <i>7</i> |
| K ₁ | 50 | 100 | 30 | 15 | | |
| K ₂ | 30 | 60 | 30 | 9 | | |
| K ₃ | 20 | 40 | 30 | | | |
| Сумма | | | 90 | | | |
| Остаток | - | - | | | | |
| ИТОГО | | | | | | |

Второй день

Риски в бизнесе №2

| Вид деятель ности | Р И С К , % | Дох одн ост ь, % | Инве стиц ии, у.е. | Страховой взнос, у.е. | Результат игры {1;0} | Результат хоз. деятельности, у.е. |
|-------------------------|--------------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|--|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> | <i>7</i> |
| K_1 | 50 | 100 | 30 | 15 | | |
| K_2 | 30 | 60 | 30 | 9 | | |
| K_3 | 20 | 40 | 30 | 6 | | |
| Сумма | | | 90 | | | |
| Остаток | - | - | | | | |
| ИТОГО | | | | | | |

Второй день

Риски в бизнесе №2

| Вид деятельности | Р И С К , % | Доходность, % | Инвестиции, у.е. | Страховой взнос, у.е. | Результат игры {1;0} | Результат хоз. деятельности, у.е. |
|------------------|-------------|---------------|------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------------|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> | <i>7</i> |
| K_1 | 50 | 100 | 30 | 15 | | |
| K_2 | 30 | 60 | 30 | 9 | | |
| K_3 | 20 | 40 | 30 | 6 | | |
| Сумма | | | 90 | 30 | | |
| Остаток | - | - | | | | |
| ИТОГО | | | | | | |

Второй день

Риски в бизнесе №2

| Вид деятель ности | Р И С К , % | Дох одн ост ь, % | Инве стиц ии, у.е. | Страховой взнос, у.е. | Результат игры {1;0} | Результат хоз. деятельности, у.е. |
|-------------------------|--------------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|--|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> | <i>7</i> |
| K ₁ | 50 | 100 | 30 | 15 | | |
| K ₂ | 30 | 60 | 30 | 9 | | |
| K ₃ | 20 | 40 | 30 | 6 | | |
| Сумма | | | 90 | 30 | | |
| Остаток | - | - | | 2 | | |
| ИТОГО | | | | 122 | | |

Второй день

Риски в бизнесе №2

| Вид деятель ности | Р И С К , % | Дох одн ост ь, % | Инве стиц ии, у.е. | Страховой взнос, у.е. | Результат игры {1;0} | Результат хоз. деятельности, у.е. |
|-------------------------|--------------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|--|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> | <i>7</i> |
| K ₁ | 50 | 100 | 30 | 15 | ? | |
| K ₂ | 30 | 60 | 30 | 9 | ? | |
| K ₃ | 20 | 40 | 30 | 6 | ? | |
| Сумма | | | 90 | 30 | | |
| Остаток | - | - | | 2 | | |
| ИТОГО | | | | 122 | | |