

А  
Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное агентство по образованию  
Государственное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
Ярославский государственный университет  
Им. П.Г. Демидова

Завьялов Ф.Н.

Сборник задач и упражнений  
по дисциплине «Риски в экономике:  
методы оценки и расчеты»

Рекомендовано

Научно-методическим советом университета для студентов,  
обучающихся по специальности: «Менеджмент организаций»,  
«Мировой экономики», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»,  
«Финансы и кредит».

Ярославль 2009 г.

А

УДК 330 (075)  
ББК

### Рекомендовано

Редакционно-издательским отделом университета в качестве  
сборника задач и упражнений. План 2009 года.

### Рецензенты

Доктор технических наук, профессор В.Я. Трофимец;  
кафедры эконометрики и статистики Ярославского филиала  
Московского университета Экономики, статистики и информатики.

Завялов Ф.Н. Сборник задач и упражнений по дисциплине « Риск в  
экономике: методы оценки и расчет:

Сборник задач и упражнений, Завялов Ф.Н.

Ярославский Государственный Университет. – Ярославль:

ЯрГУ, 2009г.

Предлагаются задачи и упражнения по различным разделам теории  
рисков: определению рисков и его сущности. Методом расчета и  
оценки: показателями вариаций, регрессионному анализу,  
ранговым методом, моделированию рискованности, созданию и  
оптимизации портфеля, хеджированию. Специальный раздел  
посвящен конкретным видам рисков: производственным,  
финансовым, внешнеэкономическим.

Сборник задач и упражнений предназначен для проведения  
практических занятий со студентами, обучающимися по  
специальностям: менеджмент организаций, бухгалтерский учет,  
анализ и аудит, мировая экономика, финансы и кредит. Данная  
дисциплина входит в блок ДС и читается на очной, очно - заочной,  
вечерней формах обучения. Сборник будет полезен работникам  
предприятий и организаций занимающимся расчетами своей  
рискованностью.

@Ярославский Государственный  
университет 2009г.

@ Завялов Федор Николаевич 2009г.

## Глава 6 Задачи для практических занятий

### Задача 1 (Полу серьезно - полушутя).

Проверьте, рискованный ли вы человек.

Вопросы	Варианты ответов	Баллы
1.Когда вы начинаете готовиться к экзаменам или зачетам	В течение года	1
	Сразу после окончания занятия	2
	За 1-2 дня	3
2.Приходите ли вы на экзамен при неполном повторении материала	Никогда	1
	Иногда	2
	Довольно часто	3
3.Готовитесь ли к экзаменам	Обязательно	1
	Только к некоторым	2
	Практически нет	3
4.Какие карточные игры вы любите и играете	Вообще не играю, играю в дурака	1
	Вист, преферанс	2
	Покер, очко	3
5.Играете ли вы в уличных автоматах	Нет	1
	Иногда	2
	Довольно часто	3
6.Делаете ли вы ставки в букмекерских конторах	Нет	1
	Иногда	2
	Довольно часто	3

Если вы набрали 18-15 баллов – вы высоко рискованный человек.

Если вы набрали 14-11 баллов – вы человек средний по риску.

Если вы набрали 10-6 баллов – вы осторожный человек, не любящий рисковать человек.

## **Задача 2** Проверьте себя на рискованность

<b>Вопросы</b>	<b>Варианты ответов</b>		
	<b>Склонность к риску</b>	<b>Нейтральность к риску</b>	<b>Не склонность к риску</b>
1. Любители вы знакомитесь с новыми людьми	Всегда интересно	Если они интересны	Предпочитаю хороших знакомых
2. Как вы предпочитаете проводить свободное время	Путешествую по незнакомым местам	Отдыхаю на курортах	В основном у себя на даче, деревне
3. Любители вы приключения	Очень	Не очень	Не люблю
4. Часто ли вы переставляете мебель у себя дома	Обязательно раз в 3 месяца	Раз в год	Не люблю менять привычки
5. Когда вы приходите к отправляющемуся поезду	За 5-10 минут	За 15-20 минут	За 20-30 минут
6. Куда вы предпочитаете вкладывать деньги	Вкладываю в ценные бумаги	Храню в банке на счете	Храню дома
7. Какие фильмы вы предпочитаете	Остросюжетные	Умные	Люблю про любовь
8. Любители вы скоростную езду	Люблю	Люблю, но чтобы было безопасно	Не люблю
9. К какому типу работы вы склонны	Интересной, разнообразной	Интересной	Стабильной, спокойной
10. Ваши отношения к новым идеям	Они всегда интересны	Смотря какие	Они часто авантюрные

11. Вы приехали в Монте-Карло. Пойдете ли вы в знаменитый игровой дом	Пойду и попробую сыграть	Пойду посмотрю	Не пойду
12. Участвуя в игре «Поле чудес» вы выиграли миллион рублей Л.Я. Якубович предложил бросить монету. Если выпадет «Орел» вы получаете 2 миллиона, если же «Решка», то ничего. Что вы выберете	Попробую рискнуть	-	Откажусь
13. Любители вы детективы	Да. Очень	Отношусь спокойно	Не люблю
14. В какие карточные игры вы любите играть	Покер, очко	Преферанс, вист	Играю в дурака
15. Кто вы по темпераменту	Сангвиник	Холерик, меланхолик	Флегматик

Каждый вопрос склонности к риску оценивается в 1,5 балла, нейтральность к риску -1 балл, не склонность к риску -0,5 балла.

Если вы набрали в пределах от 22,5 до 17,5 вы рискованный человек, если от 17,5-12,5 то вы нейтральный к риску, если от 12,5-до 7,5 включительно, то вы не склонны к риску любите комфорт и уют.