

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное агентство по образованию
Ярославский государственный университет им. П. Г. Демидова
Кафедра мировой экономики и статистики

Ф. Н. Завьялов

Риски В ЭКОНОМИКЕ

Задачник

Рекомендовано

*Научно-методическим советом университета
для студентов, обучающихся по специальностям
Бухгалтерский учет, анализ и аудит; Финансы и кредит;
Менеджмент организации, Мировая экономика*

Ярославль 2009

УДК 339.9
ББК У 012.1я73–4
З 13

*Рекомендовано
Редакционно-издательским советом университета
в качестве учебного издания. План 2009 года*

Рецензент
кафедра мировой экономики и статистики
Ярославского государственного университета им. П. Г. Демидова

Завьялов, Ф. Н. Риски в экономике: задачник / Ф. Н. Завьялов;
3 13 Яросл. гос. ун-т им. П. Г. Демидова. – Ярославль : ЯрГУ, 2009. –
48 с.

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

Задачник предназначен для проведения практических занятий со студентами, обучающимися по специальностям 080507 Менеджмент организаций, 080109 Бухгалтерский учет, анализ и аудит, 080102 Мировая экономика, 080105 Финансы и кредит (дисциплины «Риски в экономике», «Финансовые риски», блок СД), очной, очно-заочной и заочной форм обучения. Сборник будет полезен работникам предприятий и организаций, занимающимся расчетами своей рискованности.

УДК 339.9
ББК У 012.1я73–4

© Ярославский государственный университет им. П. Г. Демидова, 2009

Задачи

Задача 1. Полусерьезно – полушутя.

Проверьте, рисковый ли вы человек.

<i>Вопросы</i>	<i>Варианты ответов</i>	<i>Баллы</i>
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. В какие карточные игры вы любите играть?	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 набрали 18–15 баллов – вы высокорисковый человек.

Если набрали 14–11 баллов – вы человек, склонный к риску.

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

Задача 2. Проверьте себя на рискованность.

Вопросы	Варианты ответов		
	Склонность к риску	Нейтральность к риску	Несклонность к риску
1. Любите ли вы знакомиться 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, в деревне
3. Любите ли 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. Любите ли вы скоростную езду?	Люблю	Люблю, но чтобы было безопасно	Не люблю
9. К какому типу работы вы склонны?	Интересной, разнообразной	Интересной	Стабильной, спокойной
10. Ваше отношение к новым идеям?	Они всегда интересны	Смотря какие	Они часто авантюры
11. Вы приехали в Монте-Карло. Пойдете ли вы в знаменитый игорный дом?	Пойду и попробую сыграть	Пойду посмотрю	Не пойду
12. Участвуя в игре «Поле чудес», вы выиграли миллион рублей.	Попробую рискнуть	—	Откажусь

Л. А. Якубович предложил бросить монету. Если выпадет «орел», вы получаете 2 миллиона, если же «решка», то ничего. Что вы выберете?			
13. Любите ли 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, несклонность к риску – 0,5 балла.

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

Задача 3. Имеются данные о составляющих деятельности предприятия.

Потери продукции на складе, основные фонды, купленные по лизингу, денежные средства в кассе, акции ВТБ, кредит в коммерческом банке, получение инвестиций, гарантированных правительством области, продукция на складе, деньги на расчетном счете в банке, дебиторская задолженность свыше 12 месяцев, задолженность по заработной плате перед работниками, кредиторская задолженность до 12 месяцев, гарантирование сделки другому юридическому лицу, инвестиции, предоставленные физическим лицом, ценные бумаги Сбербанка РФ, взятый в аренду склад материалов, дебиторская задолженность до 6 месяцев, продукция проданная по лизингу, купленные ранее ГКО, переведенные в долгосрочные бумаги из краткосрочных.

По этим данным распределите все составляющие по зонам рискованности.