Анализ и оценка рисков

Теоретические вопросы

1. Риск, как экономическая категория . Сущность и виды рисков.
2. Критерия принятия решений в условиях частичной неопределенности.
3. Классификация рисков.
4. Критерии рациональности Лапласа.
5. Основные черты риска. Факторы риска. Природа риска.
6. Портфель ценных бумаг. Типы портфелей роста. Типы портфелей дохода.
7. Понятия неопределенности и риска. Основные виды неопределенностей .
8. Основные принципы формирования портфеля ценных бумаг
9. Роль, цели задачи анализа в системе управления риском
10. Модели оценки рисков инвестиционного портфеля.
11. Роль, цели и задачи оценки рисков в системе управления риском.
12. Портфель Марковица минимального риска.
13. Операционный риск, виды и сущность.
14. Оптимальность по Парето.
15. Методы управления риском. Алгоритм управления риском.
16. Экспертные методы оценки риска. Коллективные методы работы экспертной группы. Индивидуальные мнения экспертов.
17. Матрица последствий и матрица рисков
18. Управления рисками предприятия. (основные принципы, приемы ,этапы)
19. Этапы организации экспертных методов оценки риска.
20. Качественный и количественный методы анализ рисков .
21. Метод анкетирования.
22. Математические методы и модели оценки рисков.
23. Метод «мозгового штурма»
24. Экспертные методы оценки риска.
25. Метод статистической обработки результатов экспертизы
26. Оценка степени согласованности мнений экспертов.
27. Точечная оценка показателей риска. Предельные значения показателей риска.
28. Метод « Дельфи ».Этапы реализации метода «Дельфи »
29. Интервальная оценка риска.
30. Неопределенность и ее виды.
31. Алгоритм экспертного анализа рисков.
32. Алгоритм экспертного анализа риска .
33. Математические методы и модели риска.
34. Этапы организации процесса экспертизы.
35. Критерии принятия решений в условиях полной неопределенности: правило оптимизма и Вальда.
36. Критерии принятия решений в условиях полной неопределенности: правило пессимизма и правило Сэвиджа
37. Метод анализа рисков.
38. Критерии принятия решений в условиях полной неопределенности: правило Гурвица.
39. Статистические показатели риска. Среднее значение . Выборочная средняя
40. Критерии принятия решений в условиях частичной неопределенности: правило Гурвица.
41. Статистические показатели риска.(размах вариации дисперсия, среднее квадратическое отклонение ,доверительный интервал, коэффициент вариации)
42. Система показателей оценки риска.
43. Точечная оценка показателей риска. Предельные значения показателей риска.
44. Метод анкетирования
45. Оперционные риски предприятия. Процесс управления операционными рисками предприятия
46. Оценка степени согласованности мнения экспертов (коэффициент вариации, коэффициент ранговой корреляции Спимена, коэффициента конкордации)
47. Экспертные методы оценки риска. Коллективные методы работы экспертной группы. Индивидуальные мнения экстертов.

Задачи:

Задача 1

Предприниматель желает вложить 1000 тыс.руб. под 10 % годовых. Однако доход на вложенные средства будет получен с вероятностью 0,9; с вероятностью 0,08 возможен возврат только суммы вклада, а с вероятностью 0,02 возможен не возврат средств. Чему равен коэффициент вариации?

А)70%

Б)155,24%

В)221,77%

Задача 2

Предприниматель желает вложить 1000 тыс.руб. под 10 % годовых. Однако доход на вложенные средства будет получен с вероятностью 0,9; с вероятностью 0,08 возможен возврат только суммы вклада, а с вероятностью 0,02 возможен не возврат средств. Чему равно среднеквадратическое отклонение?

А)70 тыс. руб.

Б)155,24 тыс.руб.

В)221,77 тыс. руб.

Задача 3

Предприниматель рассматривает два варианта капвложений, данные которых приведены ниже.

Первый вариант. Прибыль при средней величине 150 тыс. руб. колеблется в пределах от 140 до 160 тыс. руб. Вероятность получения минимальной прибыли составляет - 20%, максимальной - 30%.

Второй вариант. Прибыль при средней величине 200 тыс. руб. колеблется в пределах от 180 до 220 тыс. руб. Вероятность получения минимальной прибыли составляет - 40%, максимальной- 20%.

Какой вариант капвложений является наименее рисковым (по коэффициенту вариации)?

А) первый

Б) второй

В) варианты равнозначны по уровню риска

Задача 4

Предприниматель рассматривает два варианта капвложений, данные которых приведены ниже.

Первый вариант. Прибыль при средней величине 150 тыс. руб. колеблется в пределах от 140 до 160 тыс. руб. Вероятность получения минимальной прибыли составляет - 20%, максимальной - 30%.

Второй вариант. Прибыль при средней величине 200 тыс. руб. колеблется в пределах от 180 до 220 тыс. руб. Вероятность получения минимальной прибыли составляет - 40%, максимальной- 20%.

Чему равен коэффициент вариации первого варианта капвложений?

А) 4,71%

Б) 7,75%

В) 7,07%

Задача 5

Предприниматель рассматривает два варианта капвложений, данные которых приведены ниже.

Первый вариант. Прибыль при средней величине 150 тыс. руб. колеблется в пределах от 140 до 160 тыс. руб. Вероятность получения минимальной прибыли составляет - 20%, максимальной - 30%.

Второй вариант. Прибыль при средней величине 200 тыс. руб. колеблется в пределах от 180 до 220 тыс. руб. Вероятность получения минимальной прибыли составляет - 40%, максимальной- 20%.

Чему равен коэффициент вариации второго варианта капвложений?

А) 4,71%

Б) 7,75%

В) 7,07%

Задача 6

Предприниматель рассматривает два варианта капвложений, данные которых приведены ниже.

Первый вариант. Прибыль при средней величине 150 тыс. руб. колеблется в пределах от 140 до 160 тыс. руб. Вероятность получения минимальной прибыли составляет - 20%, максимальной - 30%.

Второй вариант. Прибыль при средней величине 200 тыс. руб. колеблется в пределах от 180 до 220 тыс. руб. Вероятность получения минимальной прибыли составляет - 40%, максимальной- 20%.

Чему равно среднеквадратическое отклонение первого варианта капвложений?

А) 4,71 тыс.руб.

Б) 7,75 тыс.руб.

В) 7,07 тыс.руб.

Задача 7

Предприниматель рассматривает два варианта капвложений, данные которых приведены ниже.

Первый вариант. Прибыль при средней величине 150 тыс. руб. колеблется в пределах от 140 до 160 тыс. руб. Вероятность получения минимальной прибыли составляет - 20%, максимальной - 30%.

Второй вариант. Прибыль при средней величине 200 тыс. руб. колеблется в пределах от 180 до 220 тыс. руб. Вероятность получения минимальной прибыли составляет - 40%, максимальной- 20%.

Чему равно среднеквадратическое отклонение второго варианта капвложений?

А) 240 тыс.руб.

Б) 15,49 тыс.руб.

В) 7,75 тыс.руб.

Задача 8

Директор торговой фирмы, продающей автомагнитолы, решил открыть представительство в областном центре. У него имеются альтернативы либо создавать собственный магазин в отдельном помещении, либо организовывать сотрудничество с местными торговыми центрами. Всего можно выделить 5 альтернатив решения: A1-A5 Успех торговой фирмы зависит от того, как сложится ситуация на рынке предоставляемых услуг. Эксперты выделяют 3 возможных варианта развития ситуации S1-S3. Прибыль фирмы для каждой альтернативы при каждой ситуации представлена матрицей выигрышей (млн. р./год).

s1 s2 s3

А1 8 12 14

А2 9 10 11

А3 2 4 9

А 4 12 14 10

А 5 15 6 7

Какую стратегию следует выбрать по критерию Лапласа при равных вероятностях ситуации на рынке?

А) первую

Б) вторую

В) третью

Г) четвертую

Д) пятую

Задача 9

Директор торговой фирмы, продающей автомагнитолы, решил открыть представительство в областном центре. У него имеются альтернативы либо создавать собственный магазин в отдельном помещении, либо организовывать сотрудничество с местными торговыми центрами. Всего можно выделить 5 альтернатив решения: A1-A5 Успех торговой фирмы зависит от того, как сложится ситуация на рынке предоставляемых услуг. Эксперты выделяют 3 возможных варианта развития ситуации S1-S3. Прибыль фирмы для каждой альтернативы при каждой ситуации представлена матрицей выигрышей (млн. р./год).

s1 s2 s3

А1 8 12 14

А2 9 10 11

А3 2 4 9

А 4 12 14 10

А 5 15 6 7

Какую стратегию следует выбрать по минимаксному критерию Сэвиджа?

А) первую

Б) вторую

В) третью

Г) четвертую

Д) пятую

Задача 10

Директор торговой фирмы, продающей автомагнитолы, решил открыть представительство в областном центре. У него имеются альтернативы либо создавать собственный магазин в отдельном помещении, либо организовывать сотрудничество с местными торговыми центрами. Всего можно выделить 5 альтернатив решения: A1-A5 Успех торговой фирмы зависит от того, как сложится ситуация на рынке предоставляемых услуг. Эксперты выделяют 3 возможных варианта развития ситуации S1-S3. Прибыль фирмы для каждой альтернативы при каждой ситуации представлена матрицей выигрышей (млн. р./год).

s1 s2 s3

А1 8 12 14

А2 9 10 11

А3 2 4 9

А 4 12 14 10

А 5 15 6 7

Какую стратегию следует выбрать по максиминному критерию Вальда?

А) первую

Б) вторую

В) третью

Г) четвертую

Д) пятую

Задача 11

Директор торговой фирмы, продающей автомагнитолы, решил открыть представительство в областном центре. У него имеются альтернативы либо создавать собственный магазин в отдельном помещении, либо организовывать сотрудничество с местными торговыми центрами. Всего можно выделить 5 альтернатив решения: A1-A5 Успех торговой фирмы зависит от того, как сложится ситуация на рынке предоставляемых услуг. Эксперты выделяют 3 возможных варианта развития ситуации S1-S3. Прибыль фирмы для каждой альтернативы при каждой ситуации представлена матрицей выигрышей (млн. р./год).

s1 s2 s3

А1 8 12 14

А2 9 10 11

А3 2 4 9

А 4 12 14 10

А 5 15 6 7

Какую стратегию следует выбрать по критерию Гурвица при А=0,4?

А) первую

Б) вторую

В) третью

Г) четвертую

Д) пятую

Задача 12

Директор торговой фирмы, продающей автомагнитолы, решил открыть представительство в областном центре. У него имеются альтернативы либо создавать собственный магазин в отдельном помещении, либо организовывать сотрудничество с местными торговыми центрами. Всего можно выделить 5 альтернатив решения: A1-A5 Успех торговой фирмы зависит от того, как сложится ситуация на рынке предоставляемых услуг. Эксперты выделяют 3 возможных варианта развития ситуации S1-S3. Прибыль фирмы для каждой альтернативы при каждой ситуации представлена матрицей выигрышей (млн. р./год).

s1 s2 s3

А1 8 12 14

А2 9 10 11

А3 2 4 9

А 4 12 14 10

А 5 15 6 7

Постройте матрицу рисков (потерь). Какая стратегия является наименее рисковой при равных вероятностях ситуации на рынке?

А) первая

Б) вторая

В) третья

Г) четвертая

Д) пятая