

Ovo je pregled DELA TEKSTA rada na temu "Rizik hartija od vrednosti". Rad ima 12 strana. Ovde je prikazano oko 500 reči izdvojenih iz rada.

Napomena: Rad koji dobijate na e-mail ne izgleda ovako, ovo je samo DEO TEKSTA izvučen iz rada, da bi se video stil pisanja. Radovi koje dobijate na e-mail su uređeni (formatirani) po svim standardima. U tekstu ispod su namerno izostavljeni pojedini segmenti.

Ako tekst koji se nalazi ispod nije čitljiv (sadrži kukice, znakove pitanja ili nečitljive karaktere), molimo Vas, prijavite to ovde.

Uputstvo o načinu preuzimanja rada možete pročitati ovde.

## SEMINARSKI RAD

Predmet: FINANSIJSKI MENADŽMENT

RIZIK HARTIJA OD VREDNOSTI

Beograd,

### SADRŽAJ

UVOD.....	3
1.POJAM RIZIKA.....	4
2.RIZIK HARTIJA OD VREDNOSTI.....	4
3.VRSTE RIZIKA.....	6
4.MERENJE RIZIKA.....	7
5.DISTRIBUCIJA VEROVATNOĆE.....	8
6.MERENJE RIZIKA RELATIVNIM POKAZATELJIMA.....	9
7.MODEL VREDNOVANJA KAPITALNE AKTIVE (CAPM).....	9
ZAKLJUČAK.....	11
LITERATURA.....	12

### UVOD

Ljudi se u životu suočavaju s različitim vrstama rizika, bilo kada se tuširaju, prelaze ulicu... ili investiraju. Mnogi rizici investiranja međusobno su vrlo usko povezani i nije uvek moguće pouzdano odrediti gde prestaje jedna vrsta rizika, a počinje druga. Zato je osnovni cilj investitora da nauči kako da prepozna i minimizira rizik. Rizik se uopšteno definiše kao neizvesnost budućeg ishoda.

Rizik je sveprisutan u savremenom društvu, poslovanju preduzeća i životu pojedinaca. Sve više se javljaju novi rizici koji ranije nisu postojali, stari se modifikuju a svojim intenzitetom u velikoj meri mogu da ugroze imovinu i lica. Kao posledica toga, u poslednjih petnaestak godina značajno je evoluiralo upravljanjem rizikom u svim sferama poslovanja a posebno u industriji osiguranja i to kako u nauci tako i u praksi.

Retko koji investitor na finansijskom tržištu investira samo u jedan finansijski instrument, već u veći broj koji sačinjava tzv. portfolio investitora. Glavni razlog za ulaganje u skup hartija od vrednosti jeste pokušaj da se smanji rizik koji nosi sa sobom svaka investicija, pa i ona u vrednosne papire. Kombinovanjem finansijskih instrumenata u portfolio, rizik se može smanjiti "mnogo jeftinije" nego što bi bio slučaj kada bi investitori prelazili sa jednog na drugi finansijski instrument kako se njihov rizik menja.

## 1. POJAM RIZIKA

Postoje brojne podele vrsta rizika ali još uvek ne postoji jedinstvena definicija rizika. Ekonomisti, teoretičari rizika, statističari i aktuari imaju različite koncepte rizika. Kada se o riziku govori kao o neizvesnosti, rizik se može posmatrati kao objektivni i subjektivni. Objektivni rizik predstavlja relativnu varijaciju stvarne štete od očekivane. Objektivni rizik varira obrnuto srazmerno kvadratnom korenu slučajeva koji se razmatraju. Subjektivni rizik se definiše kao neizvesnost bazirana na ličnom mentalnom ili stanju svesti.

## 2. RIZIK HARTIJA OD VREDNOSTI

Rizik neke hartije od vrednosti se može odrediti kao opasnost da se očekivani prinos od te hartije neće ostvariti. Kada se kupuje hartija od vrednosti, kupuje se osnovni rizik da njena cena može da padne, dok prodavac zadržava preostali rizik - mogućnost da cena hartije koju je prodao poraste.

...

-----OSTATAK TEKSTA NIJE PRIKAZAN. CEO RAD MOŽETE  
PREUZETI NA SAJTU.-----

[www.maturskiradovi.net](http://www.maturskiradovi.net)

MOŽETE NAS KONTAKTIRATI NA E-MAIL:

[maturskiradovi.net@gmail.com](mailto:maturskiradovi.net@gmail.com)