

## Lembar Latihan Soal

Mata Kuliah: AK2163 - Mikroekonomi

Materi: Resiko dan Ekonomi Mikro

Batas Waktu: Pukul 9:10 pagi, Jum'at 18 Oktober 2019

Nama:

NIM:

Anda mengelola akun investasi  $w_0$  empat klien masing2 saat ini berisi Rp 50 juta. Anda memperkirakan bahwa modal tiap klien akan berubah menjadi  $w_1$  yaitu bertambah 5% dengan peluang 55% atau menjadi  $w_2$  yaitu berkurang 4% dengan peluang 45%. Keempat klien Anda diperkirakan memiliki fungsi kepuasan sebagai berikut:

- Klien A memiliki fungsi kepuasan  $u_A(w) = w^{0.5}$
- Klien B memiliki fungsi kepuasan  $u_B(w) = 2 + kw^{0.5}$
- Klien C memiliki fungsi kepuasan  $u_C(w) = 3w$
- Klien C memiliki fungsi kepuasan  $u_C(w) = w^2$

Untuk setiap klien:

1. Hitunglah  $u(p_1w_1 + p_2w_2)$  dan  $p_1u(w_1) + p_2u(w_2)$  untuk tiap klien dan cari mana yang lebih besar
2. Lukislah  $u(w)$  dan garis  $E[u(w)]$  untuk setiap klien
3. Carilah ekuivalen kepastian  $CE$  tiap klien
4. Carilah premi resiko tiap klien dalam menghadapi resiko perubahan modal mereka (bisa negatif)
5. (Bonus) Katakanlah sekarang bahwa klien2 Anda tidak harus menghadapi resiko keuangan tersebut kecuali mereka tertarik berinvestasi. Sebagai akibat:

- $w_1 = w_0 - x + x(1 + 5\%)$
- $w_2 = w_0 - x + x(1 - 4\%)$

Carilah  $x$  optimal bagi tiap klien.