

- A. 34% B. 68% C. 95% D. 99%

【答案】B

【解析】首先三个估值服从 β 分布, 期望值 $= (5+17+4*14)/6=13$, 标准差 $= (17-5)/6=2$, 11-15天正好是正负一个标准差得面积, 所以为 68%。选 B。

试题 9-【2023 年下半年-第 1 批自编】

某项目成本估算区间如图所示(单位: 万元), 则在 84 万元内完成项目的可能性为()。

项目成本	低	最可能	高
估算值	50	80	92

- A. 84% B. 90% C. 95% D. 97%

【答案】A

【解析】均值 $(50+80*4+92)/6=77$; 标准差 $(92-50)/6=7$, 所以 $77+7=84$, 所以 84 在一个标准差内, 所以概率约为 84% $(50\%+68.26\%/2=84.13\%)$ 。

3. 决策树分析(风险管理)

试题 1-【2008 年上半年】

某电子商务公司要从 A 地向 B 地的用户发送一批价值 90000 元的货物。从 A 地到 B 地有水、陆两条路线。走陆路时比较安全, 其运输成本为 10000 元;走水路时一般情况下的运输成本只要 7000 元, 不过一旦遇到暴风雨天气, 则会造成相当于这批货物总价值的 10%的损失。根据历年情况, 这期间出现暴风雨天气的概率为 1/4, 那么该电子商务公司()。

- A. 应选择走水路 B. 应选择走陆路 C. 难以选择路线 D. 可以随机选择路线

【解析】

陆路只有一种情况, 运输成本 10000 元 水路有两种情况:

(1) 不遇上暴风雨的情况, 概率为 75%, 运输成本为 7000 元;

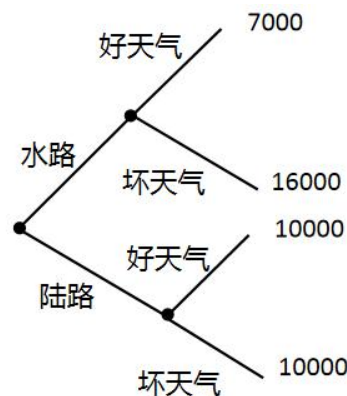
(2) 遇上暴风雨的情况, 概率为 25%, 运输成本为: $7000 + (90000*10\%)$

EMV 水路 $= 7000*75\% + [7000 + (90000*10\%)]*25\% = 9250$

所以, 从运输成本上判断, 应该选择水路

【答案】A

【野人老师点评】可以通过画图来帮助分析



试题 2-【2009 年上半年】

某公司希望举办一个展销会以扩大市场, 选择北京、天津、上海、深圳作为候选会址。获利情况除了会址关系外, 还与天气有关。天气可分为晴、多云、多雨三种。通过天气预报, 估计三种天气情况可能发生的概率为 0.25、0.50、0.25, 其收益(单位: 人民币万元)情况见下表。使用决策树进行决策的结果为()。

收益 \ 天气	晴 (0.25)	多云 (0.50)	多雨 (0.25)
选 址			
北京	4.5	4.4	1
天津	5	4	1.6