

<<风险管理>>

图书基本信息

书名：<<风险管理>>

13位ISBN编号：9787504955067

10位ISBN编号：750495506X

出版时间：2010-7

出版时间：中国金融

作者：毛通 编

页数：305

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## 前言

本书在编写过程中正值金融危机全面爆发，由美国次级抵押债券引发的金融危机席卷全球，包括贝尔斯登、美林、AIG、雷曼兄弟、通用汽车在内的一大批世界知名金融机构和企业，或破产重组，或被收归国有。

“如何加强风险管理”这个议题，再次成为人们研究的焦点。

作为一名从事高职高专风险和保险一线教学的普通教育工作者，为我们国家培养出一批具有风险和风险管理意识，能从事风险管理一线工作岗位的有用人才，是毕生追求的目标。

人才的培养，教育质量的提升，需要一批优秀的教材作为理论的指导。

在过去的一段时间内，国内外出现了一大批适合于本科及研究生阶段的风险管理方面的优秀教材，它们为我们国家的本科和研究生阶段的风险管理教育作出巨大的贡献。

高职教育作为我们国家最近几年兴起的一种新的教育类型，正越来越受到人们的关注。

然而，高职教育有着不同于本科和研究生教育的自身特征和发展规律。

高职教育如此，高职风险管理学科教学亦然。

但是从目前情况来看，市面上仅有为数不多的几本可适用于高职风险管理教学的教材，且这些教材的内容和体系设计在很大程度上并未摆脱本科和研究生教材的模式，很难适应目前高职教育强调的实用性、可操作性、够用性等特点。

因此，编写一本适合于高职风险管理教学特点的项目化教材，显得尤为必要。

## <<风险管理>>

### 内容概要

本教材以风险管理的一般工作流程为主线，采用项目化教学方式来进行教材体系设计，共分为认识风险、识别风险、分析风险、衡量风险、应对风险、决策风险和报告风险七大项目；每个项目均由教学目标、案例导读、项目概要、工作流程、工作任务、项目活动、操作步骤、项目总结、活动练习和参考文献十大要素组成；其中作为全书核心的七大项目则由十三个模块构成，每个模块辅以若干个具体的工作任务安排和详尽的操作流程介绍；在每个项目流程介绍完毕后，通过一个完整的项目活动来对项目中的各个任务进行实际的操作演练，以达到学以致用目的，从而更好地体现出高职教育的特征。

## &lt;&lt;风险管理&gt;&gt;

## 书籍目录

项目一 认识风险 【项目概要】 【工作流程】 工作任务1：列举身边的风险，给它下个定义 工作任务2：分析风险实体的构成要素 工作任务3：将风险按一定规则进行分类 工作任务4：列举风险管理的基本程序 【项目活动】认识风险 【项目总结】 【活动练习】项目二 识别风险 【项目概要】 【工作流程】 工作任务1：细分主体风险 工作任务2：选择识别风险的工具 工作任务3：开展风险识别活动 【项目活动】识别风险 【项目总结】 【活动练习】 附录2-1：标准调查表/问卷调查表 附录2-2：RISK ANALYSIS QUESTIONNAIRE 附录2-3：基于COSO的自我评估问卷 附录2-4：企业运营风险分析问卷项目三 分析风险 【项目概要】 模块一 财产风险分析 【工作流程】 工作任务1：财产损失暴露类型 工作任务2：财产损失原因分析 工作任务3：财产损失价值评估 模块二 责任风险分析 【工作流程】 工作任务1：责任损失暴露类型 工作任务2：责任损失原因分析 工作任务3：责任损失价值评估 模块三 人力资本风险分析 【工作流程】 工作任务1：人力资本损失暴露类型 工作任务2：人力资本损失原因分析 工作任务3：人力资本损失价值评估 【项目活动】分析风险 【项目总结】 【活动练习】项目四 衡量风险 【项目概要】 模块一 一个风险衡量的简单实例——概念、过程和技术 【工作流程】 工作任务1：估计单个风险单位的风险大小：损失频率和损失幅度 工作任务2：估计一定规模风险单位总的风险大小：总损失 工作任务3：风险衡量的一般过程 工作任务4：风险衡量的主要技术 模块二 风险定量衡量技术——经典统计技术 【工作流程】 工作任务1：损失数据准备 工作任务2：损失数据描述 工作任务3：建立损失分布 工作任务4：进行损失估计 【深度学习】VaR技术在市场风险衡量中的应用 【项目活动】定量衡量风险模块三 风险定性衡量技术——风险矩阵图 【工作流程】 工作任务1：定性描述损失 工作任务2：建立风险矩阵 工作任务3：绘制风险坐标图 【深度学习】Borda序值法在绘制高级风险坐标图中的应用 【项目活动】风险的定性衡量 【项目总结】 【活动练习】 附录：概率统计初步项目五 应对风险 【项目概要】 模块一 运用风险控制技术来应对风险 【工作流程】 工作任务1：风险规避 工作任务2：损失控制 工作任务3：风险分散与汇聚 【深度学习】风险分散与汇聚的数学说明 工作任务4：控制型风险转移 模块二 运用风险融资技术来应对风险 【工作流程】 工作任务1：保险转移 工作任务2：财务型非保险转移 工作任务3：风险自留 【项目活动】应对风险 【项目总结】 【活动练习】项目六 决策风险 【项目概要】 模块一 损失期望值决策技术 【工作流程】 工作任务1：建立损失矩阵 工作任务2：计算损失期望值 工作任务3：考虑忧虑价值 工作任务4：确立标准作出决策 模块二 效用期望值决策技术 【工作流程】 工作任务1：构建效用函数 工作任务2：建立效用矩阵 工作任务3：计算效用期望值 工作任务4：确立标准作出决策 【项目活动】决策风险 【项目总结】 【活动练习】项目七 报告风险 【项目概要】 【工作流程】 工作任务1：设定风险管理目标 工作任务2：制订风险管理计划 工作任务3：组织和实施风险管理 工作任务4：撰写风险管理报告 工作任务5：监督和改进风险管理 【项目活动】报告风险 【项目总结】 【活动练习】

## &lt;&lt;风险管理&gt;&gt;

## 章节摘录

纯粹风险和投机风险的划分我们在讨论风险的定义时已经加以介绍。

纯粹风险是指只有造成损失而无获利可能性的风险，其所致结果只有两种：损失或不损失。

绝大部分的财产风险、责任风险和人力资本风险均属于纯粹风险的范畴，因此它们也往往成为风险管理的主要对象。

投机风险是指既有损失可能性，同时又有获利可能性的风险，其所致结果有三种：损失、无损失或获利。

像市场风险、信贷风险、流动性风险一类的财务风险往往具有投机的性质。

纯粹风险和投机风险的划分是有必要的，因为相对于投机风险而言，大数法则更容易在纯粹风险中得以应用，这也就是保险公司愿意承保纯粹风险而不愿意承保投机风险的主要理由。

尽管如此，纯粹风险和投机风险的区分界限也是一个模糊的概念，有时一个风险可能既有纯粹风险又有投机风险的成分。

例如，一个房地产投资者在某地购置了一套房产，这一举动使得其在承担房地产市场价格波动所引起的投机风险的同时，还必须承担房屋遭受火灾、地震乃至各种各样的纯粹风险。

三、静态风险和动态风险损失的不确定性不随社会经济环境的变化而变化的风险称为静态风险，反之则称为动态风险。

静态风险是在社会经济正常运行情况下存在的风险，例如，地震、闪电、洪水、人的死亡、残废、疾病、盗窃等一类的风险往往就属于静态风险的范畴。

而治安环境恶化造成的城市犯罪、政权轮替造成的社会变动、工业化进程造成的环境污染等就属于动态风险。

静态风险和动态风险的划分界限并非是严格绝对的。

如涉及自然界的大多数灾害损失不确定性通常都被看做是静态的，但是这并不绝对，下面这个例子说明了这一点。

据瑞士再保险公司提供的统计数字显示，人类自20世纪70年代以来，全球重大灾害的损失无论在数量上还是在损失成本上都呈不断上升的趋势，自然灾害损失迅速上涨，特别是由风暴和洪水造成的损失

。图1-8中提供了1970-2007年全球重大人为灾难和自然灾害的损失数量，这个数字从二者1970年的62件和32件分别激增到2007年的193件和142件。

这些数据有足够的证据使人们相信，人类在地球上日益频繁的活动正在使自身的生存环境不断恶化，而生存环境的恶化反过来又对人类加以惩罚。

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>