

<<风险管理学>>

图书基本信息

书名：<<风险管理学>>

13位ISBN编号：9787810583343

10位ISBN编号：7810583344

出版时间：2002-1

出版时间：阎春宁 上海大学出版社 (2002-01出版)

作者：阎春宁

页数：207

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>

<<风险管理学>>

前言

随着改革开放的拓展和深入。

产业结构的不断调整和提升，高新技术和金融市场的互动，特别是面对加入WTO后的挑战和机遇，风险管理的理论和实践的重要性与日俱增，引起了国内外学术界、金融界、经济界、企业界和管理界的高度重视。

社会迫切呼唤、期望着能够涌现出一大批具有风险意识，懂得综合运用风险防范技术和具备风险管理决策能力的新兴管理人才。

多年前，作者自编了一本《风险管理学》讲义。

在此基础上，经过不断实践和研究加以充实提高，并结合历年教学实践的积累进行修改完善，本书才得以编撰而成。

作者付出了艰辛的劳动。

本书内容丰富，涉及风险的概念和定义，风险的分类，风险识别方法，风险分析方法，风险评价方法，风险量化指标，风险控制的途径、技术与对策，风险与保险，风险与决策，市场风险值的度量等。

本书重视定性定量相结合，理论与案例相结合。

本书适应面宽：一可作为管理类、经济类和相关专业大学高年级学生和研究生教材；二可供对风险管理感兴趣的工程类专业学生和相关科技人员扩大知识面，进行自学时使用；三可作为金融、保险、证券、企业投资和决策领域工作的读者了解和学习风险管理这门新兴的管理科学的参考书及培训教材。

风险管理已经引起全世界的高度重视。

随着世界形势的日益复杂化、多元化，风险管理可以说是一门难度自增值学科。

风险管理的发展，将为科学技术的开发、创新提供安全保障，使人类生活在更美好的明天。

<<风险管理学>>

内容概要

《风险管理学》内容丰富，涉及风险的概念和定义，风险的分类，风险识别方法，风险分析方法，风险评价方法，风险量化指标，风险控制的途径、技术与对策，市场风险值的度量等。

<<风险管理学>>

作者简介

阎春宁，女，湖北武汉人。

1982年1月哈尔滨船舶工程学院机械工程系毕业。

1988年至1991年在哈尔滨建筑工程学院攻读结构力学博士。

毕业后主要从事质量管理、可靠性、决策理论和风险管理的教学与研究。

目前在上海大学国际工商与管理学院管理科学与工程系，担任管理工程教研室主任、副教授、硕士研究生导师。

1995年前参加过一项国家自然科学基金和一项国家科技攻关项目工作。

1995年后主持过两项中科院自动化所复杂系统工程学开放实验室及上海市教委人文社会科学研究基金项目工作。

目前，承担国家自然科学基金委管理科学部的复杂性专项研究基金资助项目。

参与过多项企业的横向课题研究。

已发表论文30余篇。

主讲过风险管理、质量管理、统计学、系统可靠性、经济博弈论等本科生和研究生课程。

1997年荣获“上海大学优秀青年教师”称号。

2001年荣获上海市育才奖。

<<风险管理学>>

书籍目录

第1章 风险和风险管理1.1 风险概念1.2 风险管理1.3 社会风险水平第2章 风险识别方法2.1 潜在损失一览表法2.2 财务报表法和因果图法2.3 生产流程法和调查表法2.4 失效模式与效应分析法第3章 风险分析3.1 故障树名词术语和符号3.2 故障树的建造3.3 故障树的评价3.4 风险分析释例第4章 风险量化4.1 风险事件的概率分布4.2 风险事件的发生次数4.3 风险量化释例第5章 风险控制5.1 风险控制技术5.2 风险控制对策5.3 风险控制释例第6章 风险与保险6.1 财产保险6.2 责任保险6.3 社会保险第7章 风险与决策7.1 开发风险与决策7.2 利率风险与决策7.3 证券风险与决策第8章 市场风险价值度量8.1 风险值的定义和用途8.2 风险值的计算方法8.3 市场风险价值度量释例参考文献

章节摘录

1.2.4 风险管理的成本广义上，风险管理的成本包括三个方面的内容：风险损失的实际成本、风险损失的无形成本、预防和处理风险的费用。

狭义的风险管理成本则只是指预防和处理风险的费用。

风险损失的实际成本包括风险事件造成的直接损失成本和间接损失成本。

前者是指风险事件发生后，造成财产毁损和人员伤亡所必须支付的实际经济代价。

如一栋建筑物因失火被全毁，并有数名人员被烧伤，则其直接损失成本为建筑物的价值、受伤人员的医疗费、营养费等等。

后者是指风险事件发生后，导致的相关经济损失和责任损失所支付的费用，以及经济效益的减少。

如建筑物被毁后，正常营运中断造成的收入下降和无法继续开展工作造成的收入损失、责任赔偿费用等等。

风险损失的无形成本通常包括以下几个方面的内容：首先，风险损失将造成社会经济福利的减少。

由于风险的不确定性和风险事件的灾难性后果，使得人们存在恐惧与焦虑心理。

为了应付可能发生的风险事件，人们不得不提留和保持大量的损失准备金。

这些损失准备金必然游离于社会再生产之外，而降低社会总资金的流通率，进而减少了社会资本增值的机会，造成社会经济福利的减少。

其次，风险损失会阻碍社会生产力的提高。

由于新技术和新产业的开发风险大，成功率相对较低，所以人们常常不愿意把资金投向高风险的高新技术产业，这无疑会阻碍高新技术的研究和推广应用，其结果将会阻碍社会生产力的快速发展和提高。

另外，风险发生的不确定性还将导致资源分配不当。

这里的资源是指土地、劳动力、资金、技术等。

<<风险管理学>>

编辑推荐

《风险管理学》由上海大学出版社出版。

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>