

<<风险管理>>

图书基本信息

书名：<<风险管理>>

13位ISBN编号：9787302207788

10位ISBN编号：730220778X

出版时间：2009-8

出版时间：清华大学出版社

作者：顾孟迪，雷鹏 编著

页数：200

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>>

前言

随着经济和社会的发展，企业经营的环境日趋复杂，竞争日益激烈，风险已经成为经常困扰企业和企业管理人员的一个问题。

前几年我国乳品行业为降低生产成本、应对市场竞争，大多数企业使用掺假的原料。

不法之徒更是为了使掺假稀释后的牛奶在蛋白质含量测定时蒙混过关，在奶源中添加对人体有害的三聚氰胺。

2008年终于爆发了许多婴儿由于食用含三聚氰胺奶粉而致病甚至死亡的恶性事件，这使几乎整个乳品行业信誉扫地，陷入极其困难的境地。

位居国际知名杂志《福布斯》2006年评选的“中国顶尖企业百强”乳品行业第一位，经中国品牌资产评估中心评定品牌价值达149.07亿元的三鹿集团因此而破产，其多名高级管理人员锒铛入狱。

三聚氰胺事件为中国的企业和企业家上了有关风险的生动的一课。

风险管理是在20世纪50年代以后发展起来的一门学科，虽然它与古老的保险有着千丝万缕的联系，但二者在理念上存在着极大的差异。

20世纪80年代恢复国内保险业务后，我国开始重视风险管理的教学和研究，此后翻译、编写并出版了数本教材。

尽管风险管理和保险在理念上迥然不同，但是，目前国内外有代表性的风险管理教材对于保险叙述太多，几乎就是围绕保险展开的。

而在非保险方面的论述中又过多地充斥具体的、事务性的内容，而不能突出风险管理的理念。

另外，由于损失和风险的密切关系，现有教材几乎都把风险和风险管理问题淹没在对损失的叙述中。

事实上，根据我们多年的教学和实践经验可知，对风险管理的理解和风险管理的实际效果往往取决于对风险本身以及风险管理理念的认识。

因此，在风险管理的教学中，必须特别重视对这些概念和理念的阐述。

基于这样的认识，我们在本书内容的编写上力图围绕风险和风险管理的基本概念与理念来展开，特别是通过对风险和损失关系的全面分析，我们把损失管理作为改变风险以及降低风险管理成本的一个方面，这样，就把全书内容统一在风险管理方面。

尽管本书仍然主要针对纯粹风险，但是，许多方法实际上可以超越纯粹风险。

同时，我们也介绍了现代投资理论中最新的风险管理理论和方法，包括对风险以及风险态度的定量分析、风险决策准则等。

我们还特别提到了针对投机风险的对冲方法，其中有些内容是编者的研究成果。

因此，在一定意义上，本书模糊了纯粹风险和投机风险的界限，应用范围可以突破纯粹风险领域。

在传统的风险管理教材中，风险应对方法和风险管理过程是主要内容。

本书中，这两项内容仅占两章篇幅，并被有机地纳入到风险管理体系中。

<<风险管理>>

内容概要

本书是为高等院校工商管理类和金融类学生编写的教材。

与传统的风险管理教材相比，本书更注重对风险概念和风险管理理念的系统描述，并围绕风险和风险管理进行论述。

除了系统分析纯粹风险管理的有关理论和方法外，本书也对一般风险（包括纯粹风险和投机风险）及其管理方法作了阐述，并特别介绍了针对投机风险的对冲等管理方法。

本书既可以作为高等院校工商管理类和金融类专业师生的教学和参考用书，也可供从事风险管理理论研究和实际操作人员参考。

<<风险管理>>

作者简介

顾孟迪，上海交通大学安泰经济与管理学院教授、城市管理研究中心主任，民建上海市委经济委员会副主任。

曾在哈佛大学做过博士后研究，在加拿大不列颠哥伦比亚大学（UBC）做过访问学者。

<<风险管理>>

书籍目录

第1章 风险的概念	1.1 风险的定义	1.1.1 对风险的直观认识	1.1.2 风险的传统定义
	1.1.3 风险的一般定义	1.2 风险的特征	1.2.1 风险和不确定性
	1.2.2 风险和损失	1.2.3 风险和危机	1.2.4 风险、损失原因和危险因素
1.3 风险的定量表达	1.3.1 风险型经济结果的度量	1.3.2 风险的定量表示	1.4 风险的分类
1.4.1 风险的基本分类	1.4.2 纯粹风险的分类	1.5 现代风险的特点	1.5.1 人口增长对风险的影响
1.5.2 经济发展对风险的影响	1.5.3 全球化对风险的影响	1.5.4 科技进步对风险的影响	1.5.5 国际关系变化对风险的影响
重要概念	思考题	第2章 风险管理问题	2.1 风险管理概述
2.1.1 人类与风险	2.1.2 风险对人们的影响	2.1.3 风险管理的历史	2.2 风险规避及其度量
2.2.1 风险态度的经济学解释	2.2.2 风险规避程度的度量	2.3 风险管理的概念	2.3.1 风险管理的定义
2.3.2 风险管理与一般管理的区别	2.3.3 风险管理与保险管理的区别	2.3.4 有关风险管理的偏见	2.4 风险管理的职责
2.4.1 风险经理	2.4.2 风险管理的外部资源	重要概念	思考题
第3章 风险管理方法	3.1 风险管理方法分类	3.1.1 风险控制方法	3.1.2 风险的非保险财务安排
3.1.3 保险	3.2 损失控制理论与方法	3.2.1 多米诺骨牌理论	3.2.2 能量释放理论
3.2.3 损失预防和控制方法	3.3 风险的分散化	3.3.1 两种风险单位的组合对风险的分散	3.3.2 一般风险单位组合的损失与风险
3.4 风险自担	3.4.1 风险自担方法的类型	3.4.2 风险自担的特点	3.4.3 对损失的补偿和对风险的补偿
3.4.4 风险自担和转移的组合	3.5 专业自保公司	3.5.1 专业自保公司基本情况
第4章 风险管理决策	第5章 风险管理过程	第6章 现代风险管理技术参考文献	

章节摘录

第2章风险管理问题 2.1 风险管理概述 尽管风险与损失没有直接的联系，但毕竟现实生活中大量的风险都会有损失的后果，特别是纯粹风险的大量存在。因此，在面对这样的风险时，人们是不会无动于衷和无所作为的。对风险的认识，有助于我们积极主动地应对风险的挑战。

2.1.1 人类与风险 人类的整个历史是罗列不幸和灾难的年表，是人类为了应对这些风险所付出努力的见证。

尽管这有些夸张地表明了人类最早的信念是风险管理，但从人的出现开始，人类确实必须面对生存这一问题，对一个人来说是这样，对一个种族来说也是这样。

历史发展了，时代进步了，人类所面临的风险也有了改变。

1. 早期人类面临的风险 原始的人类关心的是寻求安全和避免灭绝的危险。

我们现在的存在是我们祖先成功应对风险的很好证明。

我们不难想象原始人类可能面临的危险，或者对危险的生存环境的恐惧。

在寒风中颤抖，忍受饥饿的煎熬，被身体更强壮、行动更迅捷的凶猛野兽追捕，人类面临着一个我们现在难以想象的、多种危险并存的环境。

尽管我们只能推测原始人类是如何应对风险的，但我们还是可以想象早期人类在希冀取得缓慢而稳定的安全进展中所面对的困难。

早期的祖先们遇到的最大的风险应该是来自危险野兽的侵袭和自然灾害的困扰。

他们对风险的反应是随着人类的进步而不断变化的。

一开始，祖先们面对风险极度害怕，因而本能地马上逃跑。

这种逃跑的方式世代代经历下去，祖先们逐渐发现风险并不可怕，人类可以在一定程度上与之抗衡。

例如，面对凶猛的野兽，人类可以与之打斗；面对森林火灾，人类可以尝试扑救。

在这些过程中，人类慢慢地发现风险中还孕育着机遇，可以利用风险为人类服务。

于是，人类遇到野兽，不再被动地与之打斗，甚或立即逃跑，而是主动地向野兽进攻，以获取野兽的血肉用于果腹，皮毛用于御寒，骨骼用于制作工具；人类也会主动地用火取暖、熏烤食物。

编辑推荐

弱化保险，将保险作为风险管理的手段之一加以介绍。
拓展了传统风险管理理论对风险认识方面的局限，有利于更有效地对风险加以管理。
进一步强化了损失与风险的不同含义。

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>