

# 《新编企业风险管理》

## 图书基本信息

书名：《新编企业风险管理》

13位ISBN编号：9787560832531

10位ISBN编号：7560832539

出版时间：2006-4

出版社：同济大学出版社

作者：李社环

页数：267

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：[www.tushu111.com](http://www.tushu111.com)

# 《新编企业风险管理》

## 前言

上海财经大学金融学院保险系的教师们编写了一套高等院校保险专业系列教材，打算在近两年内陆续出版。他们要我给这一套教材写个序，我很高兴地答应了。我之所以欣然从命有三个原因：首先，随着我国经济的持续快速发展、我国社会的巨大进步、人民生活水平的显著提高，作为现代金融体系重要组成部分的保险业当前在我国已进入了一个新的发展时期，无论是人身保险业务还是财产保险业务都获得了难得的发展机遇。今天，有越来越多的个人、家庭、团体和企业关注保险，了解保险和参加保险，保险作为风险管理最基本、最有效的手段，其经济补偿功能、资金融通功能和社会保障管理职能正在被人们逐渐深入地认识和接受。与此同时，我们的社会也十分需要有更多的能反映当前我国保险市场格局的变化、反映保险产品的市场化改革、反映进入21世纪后我国保险业在广度和深度上的发展的保险著作和教材问世，以供高校金融保险专业学生学习和广大的保险从业人员阅读。上海财大保险系的老师们把他们编写的这套体系和内容都较新的系列教材奉献给社会，我认为，他们是做了件大好事。

第二，上海财经大学保险系历史悠久，可以追溯到1946年国立上海商学院（即上海财经大学的前身）创建的我国第一个保险系。1985年国内恢复保险专业教学，上海财经大学为当时华东地区惟一的一所设有保险专业本科和硕士研究方向的院校。伴随着我国保险业的迅猛发展，上海财大保险系日益成熟，师资力量雄厚，开设专业课程齐全。在我的眼里，财大保险系的老师们十分优秀，其中有一些我是看着他们一步步成长起来的。

# 《新编企业风险管理》

## 内容概要

本教材系统地介绍了企业风险管理相关的基本概念、基本原理、基本过程、基本方法以及它们的实践应用。与国内同类书相比较，《新编企业风险管理》更注重科学性、前瞻性和理论与实践相结合。科学性体现在数学与管理学在企业风险管理中的有机结合；前瞻性反映在内容新颖、紧跟时代步伐、着眼未来发展；理论与实践相结合主要通过案例和专栏来实现，专栏既可以让读者开阔视野，也能帮助读者更好地理解书中原理。

《新编企业风险管理》适合作为保险、精算、工商管理等各类专业本科生的风险管理教科书，也可用作相关专业的研究生以及从事相关工作的各类专业技术人员和管理人员的参考书。

## 书籍目录

序前言第一章 风险管理概述第一节 风险的涵义与类型第二节 风险管理的产生与发展第三节 风险管理的思想和内容问题与思考第二章 企业风险管理的目标与计划第一节 企业风险管理组织架构与功能第二节 企业风险管理的目标第三节 企业风险管理的策略和计划第三章 企业风险识别与分析第一节 风险分析因素第二节 风险分析技巧第三节 风险识别方法与途径第四节 企业风险损失的构成与分析问题与思考第四章 风险衡量的方法与技术第一节 风险大小及其构成第二节 风险衡量的经验性方法第三节 风险衡量的技术与方法第四节 最大可信损失、在险值VaR问题与思考第五章 风险汇聚与风险分散化原理第一节 极限定理和大数法则及其应用第二节 风险分散化原理及其在风险管理中的应用第六章 企业风险控制的理论与方法第一节 风险控制的基本方法第二节 多米诺骨牌理论及其应用第三节 其他损失控制理论及其应用第四节 损失控制的成本—效益分析问题与思考第七章 风险融资方法与技术第一节 风险融资概念与类型第二节 风险自留的优劣比较第三节 风险融资策略问题与思考第八章 保险概述第一节 保险及其职能第二节 保险的种类第三节 保险合同及其特点问题与思考第九章 风险自留组织形式第一节 风险自留组织形式及其发展第二节 专业自保公司的特点与发展问题与思考第十章 风险与效用理论——风险管理决策基本原理第一节 效用与效用函数第二节 期望效用理论及其应用问题与思考第十一章 风险管理决策第一节 风险管理决策的基本要素和过程第二节 风险管理决策准则第三节 风险管理决策的现金流量分析方法问题与思考第十二章 风险管理相关的中介机构与职业第一节 与风险管理相关的中介机构及其功能第二节 各种与风险管理相关的职业及其功能参考文献

风险源和风险因素是导致风险损失发生缺一不可的两个方面。因此，控制了风险源或阻止了风险因素，都可以抑制风险损失的发生。更进一步地，只有充分认识了风险源和风险因素，企业才能有效地采取控制风险损失发生或抑制损失发生恶化的方法和措施。关于这一点，我们将在第六章“企业风险控制的理论与方法”作进一步介绍。

**第二节 风险分析技巧**

为了系统、全面地认识和发现企业所面临的各种各样的风险，人们不断研究和探索风险识别的规范方法。风险识别途径就是一种风险分析的框架，提供了能系统、全面地分析风险潜在性及其产生机理的思路，让风险经理能全面了解企业的风险暴露状况，为有的放矢地控制、管理风险建立分析基础。

不同的研究目的，不同的思维角度，对应不同的风险识别途径，一般都是一种树叉式的分析思路，从树到树枝再到树梢的分析途径，不至于顾此失彼，杂乱无章。

**一、风险识别清单**

**1. 风险清单及其类型**

风险识别清单开始出现在美国，主要是针对可保风险和纯粹风险的。这些风险清单为企业管理者提供了一种清晰的风险分析框架，也为企业设计自身的风险识别清单或设计问卷调查表格等提供了方便的参照物，从而为企业管理者进行风险管理提供了思路和思维源泉。

在美国，有许多这种风险识别清单。风险识别清单由各保险公司、保险出版社、美国管理协会保险和雇员福利分会以及风险与保险管理学会制定并公布。被广泛应用的风险识别清单有三种。第一种是美国管理协会（AMA）编制的《保险和雇员利益风险分析指南》；第二种是由风险与管理协会编制的；第三种是由国际风险管理研究所编制的。

# 《新编企业风险管理》

## 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：[www.tushu111.com](http://www.tushu111.com)