

## فهرست مطالب

### فصل اول: مروری بر مدیریت ریسک

|                                           |    |
|-------------------------------------------|----|
| مقدمه .....                               | ۱  |
| ۱. مزایای مدیریت ریسک .....               | ۲  |
| ۲. روابط متقابل بین ریسک و استراتژی ..... | ۳  |
| ۳. مدیریت ریسک برای یک موسسه تجاری .....  | ۷  |
| ۴. مدیر ریسک .....                        | ۸  |
| ۵. کمیته مدیریت ریسک .....                | ۱۱ |
| ۶. مسئولیت ریسک .....                     | ۱۲ |
| ۷. مدیر ریسک توسط پرسنل .....             | ۱۳ |
| ۸. انواع ریسک‌ها .....                    | ۱۵ |
| ۹. جریان فرآیند مدیریت ریسک .....         | ۱۸ |
| ۱۰. وضعیت‌های ریسک ویژه .....             | ۲۶ |
| ۱۱. جدول زمانی برنامه ریزی ریسک .....     | ۲۸ |
| ۱۲. بهترین شیوه‌های مدیریت ریسک .....     | ۲۹ |
| ۱۳. طرح‌های مدیریت ریسک .....             | ۳۰ |
| ۱۴. سویه‌ها در مدیریت ریسک .....          | ۳۶ |
| خلاصه .....                               | ۳۷ |

### فصل دوم: مدیریت ریسک خزانة

|                                        |    |
|----------------------------------------|----|
| مقدمه .....                            | ۳۹ |
| ۱. ریسک تأمین بودجه و منابع مالی ..... | ۳۹ |
| ۲. ریسک سرمایه‌گذاری .....             | ۴۱ |
| نمونه‌ای از سیاست سرمایه‌گذاری .....   | ۴۲ |

|    |                                           |    |
|----|-------------------------------------------|----|
| ۳  | ریسک نقدینگی .....                        | ۴۳ |
| ۴  | ریسک سیاست اعتباردهی .....                | ۴۵ |
| ۵  | ریسک آسیب پذیری اعتباردهی .....           | ۴۵ |
| ۶  | ریسک آسیب پذیری اعتباری فروش متقابل ..... | ۵۴ |
| ۷  | ریسک تمرکز اعتباری .....                  | ۵۵ |
| ۸  | بررسی ریسک مبادلات ارزی .....             | ۵۵ |
| ۹  | مدیریت ریسک تسعیر ارز خارجی .....         | ۵۸ |
| ۱۰ | انواع مصون سازی های ارز خارجی .....       | ۶۴ |
| ۱۱ | سواب .....                                | ۷۰ |
| ۱۲ | رویکرد خالص .....                         | ۷۱ |
| ۱۳ | بررسی ریسک بهره .....                     | ۷۲ |
| ۱۴ | مدیریت ریسک نرخ بهره .....                | ۷۳ |
| ۱۵ | انواع مصون سازی نرخ بهره .....            | ۷۵ |
|    | خلاصه .....                               | ۸۸ |

## فصل سوم: مدیریت ریسک بازاریابی و فروش

|   |                                     |    |
|---|-------------------------------------|----|
|   | مقدمه .....                         | ۸۹ |
| ۱ | ریسک حاکمیت بازاریابی .....         | ۸۹ |
| ۲ | ریسک تغییر نام تجاری .....          | ۹۰ |
| ۳ | ریسک سخنگویان مشهور .....           | ۹۰ |
| ۴ | ریسک ادعاهای بازاریابی نادرست ..... | ۹۱ |
| ۵ | کاهش ریسک تبلیغات .....             | ۹۲ |
| ۶ | ریسک افزایش هزینه بازاریابی .....   | ۹۳ |
| ۷ | ریسک تغییر اجتماعی و اقتصادی .....  | ۹۳ |
| ۸ | ریسک فراخوانی محصول .....           | ۹۴ |
| ۹ | ریسک پیش بینی ناصحیح .....          | ۹۵ |

|         |                                 |
|---------|---------------------------------|
| ۹۶..... | ۱۰. ریسک از دست دادن مشتری..... |
| ۹۷..... | ۱۱. ریسک انقباض اقتصادی.....    |
| ۹۹..... | خلاصه.....                      |

## فصل چهارم: مدیریت ریسک زنجیره تأمین

|          |                                         |
|----------|-----------------------------------------|
| ۹۹.....  | مقدمه.....                              |
| ۹۹.....  | ۱. ریسک زنجیره تأمین.....               |
| ۱۰۱..... | ۲. شیوه‌های کاهش ریسک زنجیره تأمین..... |
| ۱۰۴..... | ۳. ریسک تکمیل پروژه.....                |
| ۱۰۵..... | ۴. انتقال ریسک به زنجیره تأمین.....     |
| ۱۰۶..... | خلاصه.....                              |

## فصل پنجم: مدیریت ریسک تولید و توزیع

|          |                                      |
|----------|--------------------------------------|
| ۱۰۷..... | مقدمه.....                           |
| ۱۰۷..... | ۱. ریسک شکست در ظرفیت تولید.....     |
| ۱۰۸..... | ۲. ریسک محصول معیوب.....             |
| ۱۱۰..... | ۳. ریسک از دست دادن توزیع‌کننده..... |
| ۱۱۱..... | خلاصه.....                           |

## فصل ششم: مدیریت ریسک منابع انسانی

|          |                                         |
|----------|-----------------------------------------|
| ۱۱۳..... | مقدمه.....                              |
| ۱۱۳..... | ۱. ریسک استخدام.....                    |
| ۱۱۵..... | ۲. ریسک استخدام نادرست.....             |
| ۱۱۶..... | ۳. ریسک تعدیل نیرو.....                 |
| ۱۱۷..... | ۴. ریسک وخیم‌تر کردن روحیه کارکنان..... |
| ۱۱۷..... | ۵. ریسک تبعیض.....                      |
| ۱۱۸..... | ۶. ریسک طبقه‌بندی اشتباه مشاغل.....     |

|          |                                              |
|----------|----------------------------------------------|
| ۱۱۹..... | ۷. ریسک هزینه‌ی مزایای متورم شده             |
| ۱۲۳..... | ۸. ریسک افزایش نرخ بیکاری                    |
| ۱۲۳..... | ۹. ریسک طرح تشویقی عملکرد                    |
| ۱۲۴..... | ۱۰. ریسک حوادث                               |
| ۱۲۵..... | ۱۱. ریسک نقض قوانین اداره ایمنی و سلامت شغلی |
| ۱۲۵..... | ۱۲. فعالیت‌های منابع انسانی برای کاهش ریسک   |
| ۱۲۶..... | خلاصه                                        |

## فصل هفتم: مدیریت ریسک حسابداری

|          |                                  |
|----------|----------------------------------|
| ۱۲۷..... | مقدمه                            |
| ۱۲۷..... | ۱. ریسک خطا در صورت مالی         |
| ۱۲۸..... | ۲. ریسک خطای اظهارنامه‌ی مالیاتی |
| ۱۲۸..... | ۳. ریسک خطای بودجه‌بندی          |
| ۱۳۰..... | ۴. ریسک اضافه پرداخت             |
| ۱۳۱..... | ۵. ریسک هزینه بیش از حد          |
| ۱۳۲..... | ۶. ریسک مالیات بر ارزش افزوده    |
| ۱۳۳..... | ۷. ریسک خطای ارزیابی اولیه       |
| ۱۳۴..... | ۸. ریسک تقلب                     |
| ۱۳۵..... | ۹. ریسک‌های شرکت‌های سهامی       |
| ۱۳۹..... | خلاصه                            |

## فصل هشتم: فناوری اطلاعات و مدیریت ریسک سیستم‌ها

|          |                                 |
|----------|---------------------------------|
| ۱۴۱..... | مقدمه                           |
| ۱۴۱..... | ۱. ریسک امنیت داده‌ها           |
| ۱۴۳..... | ۲. ریسک شکست سیستم IT           |
| ۱۴۴..... | ۳. ریسک از دست دادن افراد متخصص |

|                                          |     |
|------------------------------------------|-----|
| ۴. ریسک سیستمهای ناسازگار .....          | ۱۴۵ |
| ۵. ریسک تغییر فناوری .....               | ۱۴۵ |
| ۶. ریسک آسیب فجایع طبیعی .....           | ۱۴۶ |
| ۷. نرم افزار نظارت، ریسک و سازگاری ..... | ۱۴۷ |
| ۸. استفاده از فرایندها .....             | ۱۴۸ |
| ۹. بهره گیری از عوامل کنترل کننده .....  | ۱۵۱ |
| خلاصه .....                              | ۱۵۴ |

## فصل نهم: سایر موضوعات مدیریت ریسک

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| مقدمه .....               | ۱۵۵ |
| ۱. ریسک سرمایه گذار ..... | ۱۵۵ |
| ۲. ریسک سیاسی .....       | ۱۶۱ |
| ۳. ریسک اتحاد .....       | ۱۶۲ |
| ۴. ریسک شهرت .....        | ۱۶۳ |
| خلاصه .....               | ۱۶۴ |

## فصل دهم: برنامه ریزی اقتضایی

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| مقدمه .....                  | ۱۶۵ |
| ۱. برنامه ریزی اقتضایی ..... | ۱۶۵ |
| خلاصه .....                  | ۱۷۰ |

## فصل یازدهم: بیمه

|                                     |     |
|-------------------------------------|-----|
| مقدمه .....                         | ۱۷۱ |
| ۱. شرایط و ضوابط سیاست بیمه .....   | ۱۷۱ |
| ۲. بیمه دیگ بخار و ماشین آلات ..... | ۱۷۵ |
| ۳. بیمه وقفه در کسب و کار .....     | ۱۷۵ |
| ۴. بیمه اتومبیل تجاری .....         | ۱۷۹ |

|          |                                    |
|----------|------------------------------------|
| ۱۷۹..... | ۵ بیمه مسئولیت عمومی تجاری.....    |
| ۱۸۰..... | ۶ بیمه ریسک سایبری.....            |
| ۱۸۱..... | ۷ بیمه مسئولیت مدیران.....         |
| ۱۸۲..... | ۸ بیمه دریایی (حمل).....           |
| ۱۸۳..... | ۹ بیمه عمر.....                    |
| ۱۸۴..... | ۱۰ بیمه ریسک سیاسی.....            |
| ۱۸۸..... | ۱۱ بیمه غرامت کارکنان.....         |
| ۱۸۸..... | ۱۲ توزیع بیمه.....                 |
| ۱۸۹..... | ۱۳ تحلیل شرکت بیمه.....            |
| ۱۹۰..... | ۱۴ تعیین قیمت بیمه.....            |
| ۱۹۰..... | ۱۵ مدیریت هزینه بیمه.....          |
| ۱۹۴..... | ۱۶ فرایند اجرایی ادعاهای بیمه..... |
| ۱۹۶..... | خلاصه.....                         |

## فصل دوازدهم: ریسک تحلیل مالی

|          |                                         |
|----------|-----------------------------------------|
| ۱۹۷..... | مقدمه.....                              |
| ۱۹۷..... | ۱. قیمت گذاری.....                      |
| ۱۹۸..... | ۲. آنالیز سود سهام.....                 |
| ۱۹۹..... | ۳. بودجه بندی سرمایه.....               |
| ۲۰۰..... | ۴. تحلیل تعیین بودجه تحقیق و توسعه..... |
| ۲۰۲..... | ۵. اهرم مالی.....                       |
| ۲۰۸..... | خلاصه.....                              |

## فصل سیزدهم: اندازه گیری و گزارش ریسک

|          |                       |
|----------|-----------------------|
| ۲۰۹..... | مقدمه.....            |
| ۲۰۹..... | ۱. گزارشات محوری..... |

|          |                                                     |
|----------|-----------------------------------------------------|
| ۲۱۰..... | ۲. گزارش شاخص‌های ریسک خارجی.....                   |
| ۲۱۲..... | ۳. گزارش مطالبات بیمه.....                          |
| ۲۱۲..... | ۴. مبنای نقدی و مبنای تعهدی تضاد گزارش.....         |
| ۲۱۳..... | ۵. رتبه‌بندی اعتباری اشخاص ثالث.....                |
| ۲۱۴..... | ۶. مقایسه رتبه‌بندی اعتبار.....                     |
| ۲۱۴..... | ۷. گردش ورود و خروج کارکنان.....                    |
| ۲۱۵..... | ۸. گردش ورود و خروج کارکنان بین‌شرکتی.....          |
| ۲۱۵..... | ۹. پاداش در برابر الگوها.....                       |
| ۲۱۶..... | ۱۰. طول مدت تعطیلی.....                             |
| ۲۱۶..... | ۱۱. گزارش نقض امنیتی.....                           |
| ۲۱۶..... | ۱۲. گزارش خطا.....                                  |
| ۲۱۷..... | ۱۳. تعداد نامه‌های اخطار سازمان نظارتی.....         |
| ۲۱۸..... | ۱۴. گزارش شکایات مشتریان.....                       |
| ۲۱۸..... | ۱۵. تغییرات استفاده در محدودیت اعتباری مشتریان..... |
| ۲۱۹..... | ۱۶. نمونه گزارش سطح اعتبار.....                     |
| ۲۱۹..... | ۱۷. حجم معاملات اوراق بهادار مشتقه.....             |
| ۲۱۹..... | ۱۸. بهره‌برداری از گلوگاه.....                      |
| ۲۲۰..... | ۱۹. گزارش بر مبنای سطح اهمیت.....                   |
| ۲۲۱..... | ۲۰. پیش‌بینی نقدینگی.....                           |
| ۲۲۲..... | خلاصه.....                                          |