

مقدمه‌ای بر مدیریت ریسک

نویسنده: اندرو هولمز

Andrew Holmes

مترجمان:

فرزاد فخر آل علی

مژگان ترابی

2046078

سرشناسه	هولمز، اندرو، ۱۹۶۵ - م. Holmes, Andrew
عنوان و نام پدیدآور	مقدمه‌ای بر مدیریت ریسک / نویسنده اندرو هولمز؛ مترجمان فرزاد فخر آل علی، مژگان ترابی.
مشخصات نشر	تهران: مؤلفین طلایی، ۱۳۹۸.
مشخصات ظاهری	۱۹۷ ص: ۲۱/۵×۱۴/۵ س.م.
شابک	۹۴-۸-۶۲۳۱-۹۶۴-۹۷۸-۳۵۰,۰۰۰ ریال
وضعیت فهرست‌نویسی	فیا
یادداشت	عنوان اصلی: Risk Management
ادداشت	کتاب حاضر با ترجمه سمیرا صادق‌ابدلی توسط انتشارات دنیای اقتصاد در سال ۱۳۹۳ منتشر شده است.
موضوع	مدیریت ریسک Risk management
شناسه افزوده	فخرآل علی، فرزاد، ۱۳۶۵ - ، مترجم
شناسه افزوده	ترابی، مژگان، ۱۳۶۲ - ، مترجم
رده‌بندی کنگره	HD ۶۱
رده‌بندی دی‌سی	۶۵۸/۱۵۵
شماره کتابشناسی	۵۷۹۱۷۱



عنوان	مقدمه‌ای بر مدیریت ریسک
نویسنده	اندرو هولمز
مترجمان	فرزاد فخر آل علی - مژگان ترابی
ناشر	مؤلفین طلایی
نوبت چاپ	اول - ۱۳۹۸
تیراژ	۵۰۰ نسخه
چاپخانه و صحافی	چاپ مؤلفین طلایی
شابک	۹۴-۸-۶۲۳۱-۹۶۴-۹۷۸-۳۵۰,۰۰۰ ریال
قیمت	۳۵۰,۰۰۰ ریال
قطع کار	رقعی

www.bookgolden.ir

تهران- میدان انقلاب، خیابان ۱۲ فروردین، خیابان شهید نظری، پلاک ۱۳۰- طبقه پنجم غربی
تلفن: ۶۶۹۵۱۶۲۱ - ۰۲۱

کلیه حقوق چاپ و نشر این کتاب مطابق با قانون حقوق مؤلفان و مصنفان، مصوب سال ۱۳۴۸ برای مؤلف محفوظ و منحصرأ متعلق به ایشان می‌باشد.

فهرست مطالب

۹	پیشگفتار
۱۳	پیشگفتار مترجم
۱۵	فصل اول: چرا مدیریت ریسک مهم است؟
۲۱	فصل دوم: مدیریت ریسک چیست؟
۳۷	فصل سوم: تحول مدیریت ریسک
۵۵	فصل چهارم: بعد الکترونیکی مدیریت ریسک
۶۹	فصل پنجم: بعد جهانی مدیریت ریسک
۸۳	فصل ششم: حداعلائی پیشرفت
۱۰۹	فصل هفتم: داستان‌های موفقیت مدیریت ریسک
۱۳۱	فصل هشتم: مفاهیم کلیدی و متفکران
۱۶۱	فصل نهم: منابع مهم مدیریت ریسک
۱۸۳	فصل دهم: ده مرحله کلیدی برای مدیریت ریسک

پیشگفتار:

در زمان نامعلومی زندگی می‌کنیم. بازارهای رقابتی، جهانی شدن، رونق، بیت کوین، کود اقتصادی، تغییرات تکنولوژیکی، جنگ، تغییرات اقلیمی و غیره. همه در حال حاضر خطراتی با درجه‌ای متفاوت می‌باشند.

ما در زندگی روزمره با دشواری و خطراتی روبه‌رو می‌شویم. به عنوان مثال، پیادروی در جاده‌ها، یک ریسک ذاتی مربوط است. مگر این که ما کاری انجام دهیم که به طور ایل لحظه‌ای از روال روزمره ما به دور باشد، مانند پربدن از یک هواپیما به منظور کار، اگر ما تمایل به ریسک کردن را داشته باشیم ولی اغلب فکر خود را به آن نمی‌کنیم. همچنین در سطح فردی، اگر ما ریسکی می‌کنیم و موفق به مدد مالی به درستی بشویم، آسیب به ما و شاید بستگان نزدیک ما محدودتر خواهد بود.

مدیریت ریسک سازمان‌ها به دو دلیل به همان اندازه ساده نیست. اول، به این دلیل که پیامدهای مدیریت ریسک ضعیف می‌تواند تأثیر قابل توجهی برای تعداد بیشتری از سهامداران از جمله سهامداران، کارکنان، اقتصاد ملی و محلی داشته باشد و دوم، به این دلیل که ماهیت ریسک در سازمان‌ها بسیار پیچیده‌تر از خطرات ساده است که ما باید به عنوان افراد مدیریت

کنیم. مدیریت ریسک یک مهارت ضروری در همه شرکت‌های مدرن است و برای کسانی که ریسک خوب را مدیریت می‌کنند پاداش می‌تواند عالی باشد. به عنوان مثال Tesco، خرده‌فروش مواد غذایی در بریتانیا، به طور مداوم رقابت را هدایت می‌کرد و اولین بار با نوآوری‌های جدید مانند کارتهای وفاداری و خرید مواد غذایی اینترنتی به بازار عرضه می‌شد. وقتی شرکتی مسئولی را برای اولین بار در بازار ارائه می‌دهد (اولین فرصت برای اولین بار)، با همچنان شامل مدیریت دقیق ریسک می‌باشد. پیش از Tesco عرضه خرید اینترنتی بدون مشکل دسترسی نبود، همان‌طور که قبلاً بود، این تکنولوژی به اندازه مورد نیاز در دسترس نبود (فصل ۴ برای خطرات کلی ناشی از اینترنت در نظر گرفته شده است).

با این حال، از طریق بهبود مستمر پیشنهاد خرید آنلاین Tesco از قدرت کم به قدرت بالا در تسخیر کردن بازار رسید. است. از این مثال روشن است که اگر هیچ ریسکی وجود نداشته باشد هیچ فرصتی برای ایجاد سود و موفقیت در جایی که دیگران شکست می‌خورند وجود نخواهد داشت. سازماندهی موفقیت‌آمیز از این جهت باعث می‌شود تا مدیران بی‌عیب و نقص، به سادگی متوجه این موضوع شوند، اما مهم این است به چگونه آن‌ها را مدیریت می‌کنند. برعکس، سازمان‌هایی که در مدیریت ریسک ضعیف هستند، زمان صرفه‌جویی در افق ریسک را نمی‌فهمند، در عوض، از بین می‌روند. این‌ها به طور عمده، شوک‌های جزئی، کاهش سهم بازار،

خرید و فرصت‌های از دست رفته را برنمی‌تابند. متأسفانه، مدیریت ریسک دیگر فرایندی ساده نیست. پدیده‌ها، مانند تغییرات تکنولوژیکی و جهانی شدن، ماهیت سیستماتیک ریسک را افزایش داده‌اند. آن‌ها از بین می‌روند، اما می‌توانند به عنوان یک واکنش زنجیره‌ای ایجاد شوند که می‌تواند در سراسر جهان موجب تغییراتی شوند. به عنوان مثال، در اواخر دهه ۱۹۹۰ شاهد تأثیرات ناشی از عملکرد نادرست کشور روسیه در مورد وام‌های داخلی و تأثیرات شرکت صندوق سرمایه‌گذاری مدیریت بلندمدت بودیم. در هر دو مورد، تأثیرات در سیستم مالی جهانی احساس شد و مداخله دولت مرکزی موردنیاز بود یا با حمایت از ارزشهای آسیب دیده و یا کاهش نرخ بهره برای آرام کردن بازارهای داخلی کشور.

کامیاب کردن محل کار و سطوح وابستگی به فناوری اطلاعات که در حال حاضر وجود دارد به این معنی است که خطر آن ناشی از شکست سیستم‌های فناوری اطلاعات یکی از قوی‌ترین منابع ریسک عملیاتی در سازمان را در بر می‌گیرد. جهانی شدن نیز خطرات جدیدی را به ویژه در محیط الودگی، محیط زیست و بهره‌برداری نیروی کار به وجود آورده است. شرکتهای چند ملیتی در حال حاضر باید خود را با تأثیرات منفی اقدامات خود در سراسر جهان و تأثیرات مرتبط با سهم بازار و سهم بازار خود در معرض خطر قرار دهند. ما متوجه شدیم چه اتفاقی می‌افتد زمانی که اقدامات شرکت‌ها به

اندازه کافی مورد قضاوت قرار نگرفته، زمانی که شل سعی کرد از مخزن ذخیره نفت برنت اسپار، در سال ۱۹۹۵ استفاده کند.

در نهایت، همه خطرات تأثیر مالی دارند و به همین دلیل، مدیریت ریسک دیگر محدود به نهادهای مالی یا مدیر مالی نیست. در شرکت مدرن، مدیریت ریسک باید به مدیریت خطرات استراتژیک، کسب و کار، عملیاتی و فنی، برسد، نه این که در رابطه با عایدی خالص و یا مانند اعتبار، نرخ بهره و ریسک آن باشد.

این منبع مدیریت ریسک بسیار را به دقت بررسی کرده و خواننده را با پایه‌ای از آنچه برای مدیریت ریسک سازمان امروزه مهم است، فراهم می‌کند. این‌ها مواردی هستند که درباره آن صحبت می‌شود. مدیریت ریسک (فصل ۲)، ظهور مدیریت ریسک به عنوان یک نظم (فصل ۳)، خطرات جدید ایجاد شده توسط کانال الکترونیکی (فصل ۴) و خطرات ناشی از جهانی شدن (فصل ۵). در فصل ۶ برخی از آخرین رویکردهای مدیریت ریسک مورد بحث قرار می‌گیرد و فصل ۷ برخی از رویکردهای استفاده شده توسط سازمان‌ها را برای مدیریت آن‌ها شرح می‌دهد. فصل هفتم واژه‌نامه‌ای از مفاهیم و مفاهیم مدیریت ریسک مشترک را در اختیار شما قرار می‌دهد. منابع قابل اطمینان در مورد ریسک و مدیریت ریسک در فصل ۹ مشخص شده است و در فصل ۱۰، ده مرحله برای موفقیت مدیریت ریسک ارائه می‌دهد.