

به نام خدا

مدیریت ریسک اعتباری

www.ketab.ir
لیلا ستارزاده

سرشناسه	:	ستارزاده، لیلا، ۱۳۶۶ -
عنوان و نام پدیدآور	:	مدیریت ریسک اعتباری / مولف لیلا ستارزاده ؛ ویراستار سمیه صائب‌نیا.
مشخصات نشر	:	تهران : آیلار، ۱۴۰۰.
مشخصات ظاهری	:	۱۰۲ ص: مصور (رنگی)، نمودار (رنگی).
شابک	:	978-600-198-146-3
وضعیت فهرست نویسی	:	فیفا
یادداشت	:	کتابنامه: ص. [۹۷] - ۱۰۱.
موضوع	:	مدیریت ریسک مالی -- سازمان‌های مالی
موضوع	:	Financial institutions -- Financial risk management
موضوع	:	خدمات مالی -- مدیریت ریسک -- مدیریت
موضوع	:	Management -- Financial services industry -- Risk management
رده بندی کنگره	:	HD۶۱
رده بندی دیویی	:	۶۵۸/۱۵۵
شماره کتابشناسی ملی	:	۸۴۹۵۷۸۷
اطلاعات رکورد کتابشناسی	:	فیفا

نام کتاب	:	مدیریت ریسک اعتباری
مؤلف	:	لیلا ستارزاده
ناشر	:	آیلار
چاپ و صحافی	:	دیجیتال سام
ویراستار	:	سمیه صائب‌نیا
نوبت چاپ	:	اول - ۱۴۰۰
تیراژ	:	۱۰۰ نسخه
قیمت	:	۲۵۰۰۰ تومان
شابک	:	۹۷۸-۶۰۰-۱۹۸-۱۴۶-۳
ISBN	:	978-600-198-146-3

دفتر مرکزی کتاب آیلار

انقلاب - خیابان شهید منیری جاوید (اردیبهشت) - خیابان شهدای ژاندارمری شرقی - شماره ۱۴۶
(ساختمان آیلار)
تلفن: ۶۶۴۰۱۲۵۵ - ۶۶۴۰۹۴۴۳۱ دورنگار: ۶۶۴۹۴۴۳۱

فروشگاه شماره ۱ (کتاب آیلار)

انقلاب - روبروی دبیرخانه دانشگاه تهران - بازارچه کتاب
تلفن: ۶۶۴۱۱۸۶۵ - ۶۶۹۵۶۴۳۳

فروشگاه شماره ۲ (کتاب آیلار)

خیابان انقلاب - روبروی دانشگاه تهران - پاساژ فروزنده - همکف - پلاک ۳۲۱ تلفن: ۶۶۹۶۳۵۹۶-۹۷

این اثر مشمول قانون حمایت از حقوق مؤلفان، مصنفان و هنرمندان مصوب ۱۳۴۸ است. هر کس تمام یا قسمتی از این اثر را بدون اجازه ناشر، نشر، پخش یا بصورت الکترونیک عرضه کند تحت پیگرد قانونی قرار خواهد گرفت.

پیشگفتار

ریسک اعتباری ریسکی است که از نکول/قصور طرف قرارداد، یا در حالتی کلی‌تر ریسکی است که از «اتفاقی اعتباری» به وجود می‌آید. به‌طور تاریخی این ریسک معمولاً در مورد اوراق قرضه واقع می‌شد، بدین صورت که قرض‌دهنده‌ها از بازپرداخت وامی که به قرض‌گیرنده داده بودند، نگران بودند. به همین خاطر گاهی اوقات ریسک اعتباری را 'ریسک نکول' هم گویند. ریسک اعتباری از این واقعیت ریشه می‌گیرد که طرف قرارداد، نتواند یا نخواهد تعهدات قرارداد را انجام دهد. تأثیر این ریسک با هزینه جایگزینی وجه نقد ناشی از نکول طرف قرارداد سنجیده می‌شود.

ضررهای ناشی از ریسک اعتباری ممکن است قبل از وقوع نکول واقعی طرف قرارداد رخ دهند. به‌طور کلی در ریسک اعتباری را می‌توان به عنوان ضرر محتمل که در اثر یک رخداد اعتباری اتفاق می‌افتد، بیان کرد. رخداد اعتباری زمانی واقعی شود که توانایی طرف قرارداد در تکمیل تعهداتش تغییر کند. ریسک اعتباری یکی از مهم‌ترین عوامل تولید ریسک در بانک‌ها و شرکت‌های مالی است. این ریسک از این جهت ناشی می‌شود که دریافت‌کنندگان تسهیلات توانایی بازپرداخت اقساط بدهی خود را به بانک نداشته باشند. در این راستا؛ هدف از نگارش کتاب حاضر ارائه مطالبی در حوزه مدیریت ریسک اعتباری می‌باشد. این چهارچوب دارای دو مزیت عمده می‌باشد:

نخستین مزیت قابل‌توجه این کتاب ضمن حفظ محتوای اساسی، سهولت دسترسی آسان به مطالب آن می‌باشد.

مزیت دوم سلیس و روان بودن کتاب است که خواندن آن را برای هر مطالعه‌کننده‌ای ممکن می‌سازد.

این کتاب برای افراد علاقه‌مند به حوزه مدیریت و حسابداری در چهار فصل تألیف شده است؛

در فصل اول کلیات که شامل تاریخچه مدیریت، تعریف مدیریت، اهمیت مدیریت سطوح مدیریت و اهمیت مدیریت ریسک مطرح شده است.

فصل دوم سود و وجوه نقد می باشد که شامل مطالبی در خصوص صورت جریان وجوه نقد، مدیریت سود، تعریف مدیریت سود، وجه نقد و اندازه شرکت، وجه نقد و نسبت بدهی و سطح بهینه نقدینگی می باشد.

فصل سوم تحلیل جریان های نقدی می باشد که شامل مطالبی در خصوص صورت جریان نقدی، دسته بندی صورت جریان وجوه نقد، مزایای تهیه صورت جریان وجوه نقد در یک سازمان، استاندارد IFRS، اهمیت وجه نقد در تصمیم گیری استفاده کنندگان صورت های مالی، مفهوم نگهداری وجوه نقد مورد انتظار (مطلوب)، نوسان پذیری جریان وجه نقد و حساسیت جریان های نقدی می باشد.

فصل چهارم ریسک اعتباری می باشد که شامل مطالبی در خصوص ریسک اعتباری، مدیریت ریسک، اجتناب از ریسک، پذیرش ریسک، ریسک تجاری و غیرتجاری، ریسک سیستماتیک و غیر سیستماتیک و انواع ریسک های مهم می باشد.

فصل پنجم کتاب مدیریت ریسک می باشد که شامل مطالب در خصوص مدیریت سود، تاریخچه مدیریت سود، شیوه های مدیریت سود، انواع روش های اندازه گیری مدیریت سود، مدیریت رویدادهای مالی واقعی، مدیریت اقلام تعهدی، اقلام تعهدی، اجزای اقلام تعهدی، اقلام تعهدی خالص سرمایه در گردش، انگیزه های مدیریت سود، مدیریت سود خوب، مدیریت سود بد و نظریه ی مدیریت سود می باشد.

و نهایتاً در انتهای فصول با در نظر گرفتن اهمیت وقت دانشجویان خلاصه هر فصل مطرح شده است.

فهرست مطالب

صفحه	عنوان
۵.....	پیشگفتار

فصل اول: کلیات

۱۲.....	مقدمه
۱۴.....	تاریخچه مدیریت
۲۱.....	تعریف مدیریت
۲۳.....	اهمیت مدیریت
۲۴.....	سطوح مدیریت
۲۵.....	سطح عملیاتی (سرپرستی)
۲۵.....	سطح میانی
۲۶.....	سطح عالی
۲۶.....	اهمیت مدیریت ریسک
۲۸.....	خلاصه

فصل دوم: سود و وجوه نقد

۳۰.....	مقدمه
۳۰.....	صورت جریان وجوه نقد
۳۳.....	مدیریت سود
۳۴.....	تعریف مدیریت سود
۳۵.....	وجه نقد و اندازه شرکت
۳۶.....	وجه نقد و نسبت بدهی
۳۷.....	سطح بهینه نقدینگی

۳۹.....	خلاصه
---------	-------

فصل سوم: تحلیل جریان های نقدی

۴۲.....	مقدمه
۴۳.....	صورت جریان نقدی
۴۴.....	دسته بندی صورت جریان وجوه نقد
۴۴.....	مزایای تهیه صورت جریان وجوه نقد در یک سازمان
۴۵.....	استاندارد IFRS
۴۷.....	اهمیت وجه نقد در تصمیم گیری استفاده کنندگان صورت های مالی
۴۸.....	مفهوم نگهداری وجوه نقد مورد انتظار (مطلوب)
۵۰.....	نوسان پذیری جریان وجه نقد
۵۲.....	حساسیت جریانات نقدی
۵۶.....	خلاصه

فصل چهارم: ریسک اعتباری

۶۰.....	مقدمه
۶۰.....	ریسک اعتباری
۶۲.....	ریسک تجاری
۶۲.....	ریسک مالی
۶۳.....	ریسک بازار
۶۴.....	ریسک نقد شوندگی
۶۴.....	ریسک نرخ ارز
۶۴.....	ریسک کشور
۶۴.....	مدیریت ریسک
۶۵.....	انتقال ریسک

اجتناب از ریسک	۶۵
پذیرش ریسک	۶۵
ریسک تجاری و غیر تجاری	۶۶
ریسک سیستماتیک و غیر سیستماتیک	۶۶
انواع ریسک‌های مهم	۶۶
۱) ریسک اعتباری	۶۶
۲) ریسک بازار	۶۷
۳) ریسک نرخ ارز	۶۷
۴) ریسک عملیاتی	۶۷
۵) ریسک نقدینگی	۶۷
۶) ریسک قانونی	۶۸
۷) ریسک نرخ بهره	۶۹
۸) ریسک کشور	۶۹
۹) ریسک دولت	۶۹
۱۰) ریسک انتقال	۶۹
خلاصه	۷۱

فصل پنجم: مدیریت سود

مقدمه	۷۴
مدیریت سود	۷۴
تاریخچه‌ی مدیریت سود	۷۷
شیوه‌های مدیریت سود	۷۹
انواع روشهای اندازه‌گیری مدیریت سود	۸۰
روش جمع اقلام تعهدی اختیاری	۸۰