

مدیریت ریسک و لیزینگ

گردآوری و تألیف:

دکتر فریدون رهنمای رودپشتی

دکتر علی شیدایی نرمیقی

روشنای جراحی

www.ketab.ir

سرشناسه	: رهنمای رودپشتی، فریدون، ۱۳۴۲-
عنوان و نام پدید آور	: مدیریت ریسک و لیزینگ / گردآوری و تألیف فریدون رهنمای رودپشتی، علی شیدایی نریمیقی، روح‌اله جراحی.
مشخصات نشر	: تهران: ترمه، ۱۳۹۵
مشخصات ظاهری	: ۱۸۴ ص، جدول، نمودار
شابک	: ۹۷۸-۹۶۴-۹۷۸-۵۹۷-۴
وضعیت فهرست‌نویسی	: فیپا
موضوع	: مدیریت ریسک
موضوع	: Risk management
موضوع	: کالاهای سرمایه‌ای — اجاره
موضوع	: Industrial equipment leases
موضوع	: اجاره و خدمات اجاره‌ای — مدیریت
موضوع	: Lease and rental services—Management
شناسه افزوده	: شیدایی نریمیقی، علی، ۱۳۵۷ -
شناسه افزوده	: جراحی، روح‌اله، ۱۳۶۱ -
رده بندی کنگره	: ۱۳۹۵ HD ۶۱/۹۵۴
رده بندی دیویی	: ۶۰۰۸۵
شماره کتابشناسی ملی	: ۵۸۷۸۶



انتشارات ترمه

نام کتاب:	مدیریت ریسک و لیزینگ
تألیف و گردآوری:	دکتر فریدون رهنمای رودپشتی، دکتر علی شیدایی نریمیقی، مهندس روح‌اله جراحی
صفحه آرائی:	انتشارات ترمه
طراح جلد:	روجا غمگسار
نوبت چاپ:	چاپ اول ۱۳۹۶
ناشر:	انتشارات ترمه
تیراژ:	۵۵۰ نسخه
چاپ و صحافی:	رسم - چاوش
قیمت:	۱۲۰,۰۰۰ ریال
شابک:	۹۷۸-۹۶۴-۹۷۸-۵۹۷-۴

آدرس ناشر: تهران- خ انقلاب- خ ۱۲ فروردین- پلاک ۲۸۶، طبقه دوم، واحد ۸

تلفن: ۶۶۹۶۱۷۶۹-۶۶۹۶۱۸۰۴

دفتر فروش انتشارات ترمه و مرکز فروش شهرستان‌ها: تهران- خ انقلاب- خ ۱۲ فروردین- پلاک ۲۸۶، طبقه اول، واحد ۴

تلفن: ۶۶۹۵۷۰۲۱-۶۶۴۸۱۵۱۴

فاکس: ۶۶۹۵۷۱۲۰

برای اطلاع از نحوه خرید اینترنتی انتشارات ترمه به وبسایت ما به آدرس زیر مراجعه فرمایید.

www.termehbook.ir

Info@termehbook.ir

بیایند به حقوق دیگران احترام بگذاریم

دوست عزیز، این کتاب حاصل دسترنج چندین ساله‌ی مؤلف، مترجم و ناشر است. تکثیر و فروش آن به هر شکلی بدون اجازه از پدیدآورنده کاری غیراخلاقی، غیر قانونی و غیر شرعی است. نتیجه این عمل نادرست موجب رواج بی‌اعتنایی در جامعه و بروز بی‌آمدهای ناگوار در زندگی و محیطی ناسالم برای خود و فرزندانمان می‌گردد.

تمامی حقوق این اثر محفوظ است. تکثیر یا تولید مجدد آن کل یا جزء، به هر صورت [چاپ، کپی، صوت، تصویر و انتشار الکترونیکی] بدون اجازه مکتوب ناشر ممنوع است

سخن مؤلف:

ریسک‌ها در جهان پرتلاش، وجود دارند و هنگامی که ما فعالیت‌های مان را سرعت می‌بخشیم، یا بیشتر از حد موجود می‌خواهیم انجام دهیم ظاهر می‌شوند. کسب منافع زیاد و انجام برخی فعالیت‌های احساسی و پرهیجان در زمینه‌های مختلف اقتصادی و اجتماعی و حتی سیاسی ممکن است ما را چنان دچار غفلت نماید که نتوانیم از خطراتی که ما را تهدید می‌نمایند آگاهی یابیم. افزایش روزافزون فعالیت‌های تولیدی همچون بهره‌برداری از منابع طبیعی، می‌تواند در نهایت به تهدیدهایی جدی نسبت به منافع عمومی مبدل شوند.

در زندگی اجتماعی افراد اغلب در رفاقت با دیگران دست به خطرپذیری می‌زنند. انسان‌ها نه تنها برای نیازهای اساسی و زیاده‌مندان بلکه به منظور ارضاء کنجکاوی‌ها و اکتشاف برخی حقایق، دست به ریسک‌های بزرگی می‌زنند.

خطرپذیری امری ضروری است که در عرصه زندگی بنا به دلایلی به آن نیاز پیدا می‌شود. این دلایل ممکن است اقتصادی، سیاسی، اجتماعی و فردی باشند. به همین دلیل تعجبی ندارد که حوزه‌های مختلفی از تئوری سازی و تحقیقات تجربی در رابطه با ریسک وجود دارند. برای مثال، در زمینه‌های اقتصاد، بیمه، ایمنی، ترافیک، بهداشت و آسمان‌پیمایی پزشکی، حفاظت صنعتی و سیاستگذاری‌های زیست محیطی می‌توان با حوزه‌های مختلف از مدیریت روبرو شد.

در این کتاب انواع ریسک و ارزیابی ریسک، مدیریت ریسک، کتاب‌های صنعت لیزینگ تشریح شده و جهت یادگیری و فهم بهتر موضوع ریسک، نمونه‌ای از پژوهش‌های به‌بندی عوامل ریسک به روش AHP (به صورت گام به گام) به همراه برخی از راه‌کارهای مرتبط با کاهش ریسک در صنعت لیزینگ و بانکداری بیان شده است.

انشاءالله مطالب این کتاب مورد استفاده شما سروران گرامی قرار گرفته و امید است توانسته باشیم گامی هر چند کوچک در زمینه شناسایی، کنترل و کاهش ریسک و نیز مدیریت آن برداریم.

فهرست مطالب

عنوان

صفحه

فصل اول: مفاهیم ریسک

۲	مفاهیم ریسک
۲	مقدمه
۲	اهمیت ریسک
۷	مدیریت ریسک
۸	بررسی ابعاد مدیریت ریسک
۱۲	مراحل مدیریت ریسک
۱۵	نقش‌های کلیدی و عوامل موفقیت در فرایند مدیریت ریسک
۱۶	عوامل موفقیت مدیریت ریسک
۱۶	سطوح جمعی ریسک
۱۷	شکل‌گیری ریسک و مدیریت آن به عنوان یک فرایند
۲۰	تصمیم‌گیری درباره پذیرش ریسک
۲۴	ابزارهای مدیریت ریسک
۲۴	حیطه مدیریت ریسک
۲۵	جایگاه مدیریت ریسک
۲۷	بررسی انواع ریسک
۲۷	ریسک مالی
۲۸	ریسک عملیاتی و مالی
۲۹	ریسک اعتباری (ناتوانی در پرداخت)
۳۱	ریسک نرخ سرمایه‌گذاری مجدد
۳۲	ریسک نرخ سود
۳۳	ریسک قدرت خرید
۳۳	ریسک انواع پول
۳۴	ریسک تورم
۳۴	شناسایی اجمالی تورم
۳۶	تعریف تورم

فصل دوم: مدیریت ریسک در صنعت لیزینگ

۴۰	مقدمه
۴۰	جایگاه صنعت و عوامل مؤثر بر آن
۴۱	چشم‌انداز صنعت لیزینگ
۴۱	مدیریت ریسک در لیزینگ
۴۲	ریسک مالی، لاتی یا عملیاتی
۴۲	ریسک رعا یا قانونی
۴۳	ریسک شهرت
۴۳	ریسک نرخ سود
۴۴	ریسک نقدینگی
۴۴	ریسک بازار یا قیمت
۴۴	ریسک نرخ ارز
۴۵	ریسک راهبردی
۴۵	ریسک اعتباری
۴۵	مدیریت ریسک اعتباری
۵۰	تکنولوژی مدیریت ریسک: مطالعه موردی شرکت ایزینگ ING
۵۰	مدل‌های تکنولوژی: سنجش اعتبار
۵۰	فناوری سنجش اعتبار مشتریان
۵۲	ساختار ایجاد نظام سنجش اعتبار
۵۳	سنجش اعتبار در صنعت لیزینگ
۵۳	ارزیابی ریسک اعتباری مستاجر
۵۳	تحصیل اطلاعات
۵۴	تأیید
۵۴	وضعیت‌سنجی
۵۴	شناسایی عوامل
۵۴	رتبه‌بندی
۵۴	بررسی انطباق
۵۵	محاسبه
۵۵	تجميع
۵۶	خصوصیات مستاجران

۵۶	ویژگی خاص
۵۶	سرمایه
۵۶	توانایی پرداخت
۵۷	اعتبار
۵۷	جریان های نقدی
۵۷	عمر
۵۷	ضریب بتا
۵۸	شایستگی مدیران
۵۸	صلاحیت
۵۸	کنترل
۵۸	خط مشی
۵۹	محدودیت ها
۵۹	عوامل ریسک محیط اجاره
۵۹	ارزش وثیقه های مورد اجاره
۵۹	پیچیدگی
۶۰	نرخ ارز
۶۰	طبقه دارایی
۶۰	اجاره فرامرزی
۶۰	رقابت
۶۱	چرخه و ضد چرخه تجاری
۶۱	مشارکت تجاری
۶۱	ارزش پنهان
۶۲	عوامل محیطی
۶۲	تکنولوژی های پیش بینی ریسک نکول در لیزینگ
۶۴	رگرسیون لاجستیک دوگانه
۶۷	تجزیه و تحلیل تمایزی
۶۷	شبکه های عصبی مصنوعی
۶۷	میزان اتکا به مدل های آماری و مدل های بررسی دستی در اعتبارسنجی
۶۷	مطالعه موردی بازار لیزینگ آمریکا

فصل سوم: مروری بر ریسک‌های صنعت لیزینگ و راهکارها و اقدامات

پیشگیرانه

۷۲	مروری بر ریسک‌های صنعت لیزینگ و راهکارها و اقدامات پیشگیرانه
۷۲	مدیریت ریسک
۷۲	ریسک نقدینگی
۷۵	ریسک نرخ بهره
۷۶	ریسک قانونی
۷۶	ریسک عملیاتی/ عملیاتی
۷۷	ریسک شهرت
۷۷	ریسک کیفیت دارایی
۷۸	ریسک رقیب
۷۸	ریسک تغییر در شرایط اقتصادی و سیاسی
۷۸	ریسک نرخ ارز

فصل چهارم: تحلیل سلسله مراتبی (AHP)

۸۲	تحلیل سلسله مراتبی (AHP)
۸۲	فرآیند تحلیل سلسله مراتبی (AHP)
۸۲	اصول فرآیند تحلیل سلسله مراتبی
۸۳	مدل فرآیند تحلیل سلسله مراتبی
۸۴	تحلیل سلسله مراتبی (AHP)
۸۵	سازگاری در قضاوت‌ها

فصل پنجم: ۱۴ گام تا تحلیل سلسله مراتبی AHP در سنجش رتبه بندی

عوامل تأثیرگذار بر ریسک صنعت لیزینگ

۸۸	فصل پنجم: ۱۴ گام تا تحلیل سلسله مراتبی AHP
۸۸	گام اول: انتخاب موضوع
۸۸	بررسی تحقیقات پیشین ریسک
۸۸	سوابق تحقیقاتی داخل کشور
۹۰	سوابق تحقیقات پیشین در خارج از کشور
۹۱	گام ۲: اهداف اصلی، فرعی و سوالات اصلی، فرعی
۹۱	اهداف
۹۱	هدف اصلی
۹۱	اهداف فرعی

۹۲	سؤالات اصلی
۹۳	فرضیه تحقیق:
۹۳	گام ۳: تشریح ساختار
۹۳	ساختار و بخش‌های تحقیق
۹۴	گام ۴: تشریح قلمرو زمانی، مکانی و موضوعی
۹۴	قلمرو تحقیق
۹۵	قلمرو مکانی:
۹۵	قلمرو موضوعی:
۹۵	گام ۵: روش پژوهش
۹۵	روش پژوهش:
۹۵	جامعه آماری:
۹۵	گام ۶- روش تحقیق و مدل حل آن
۹۶	گام ۷- پرسشنامه و روش بررسی داده‌ها
۹۹	گام ۸- روایی و پایایی تحقیق
۹۹	پایایی پرسشنامه
۱۰۱	روایی پرسشنامه
۱۰۱	گام ۹- جامعه آماری
۱۰۱	نمونه آماری
۱۰۲	گام ۱۰- تجزیه و تحلیل داده‌ها و پاسخ‌گویی به سؤالات
۱۰۲	داده‌های جمعیت‌شناختی
۱۰۳	جنسیت
۱۰۳	سن
۱۰۴	سطح تحصیلات
۱۰۵	سابقه شغلی
۱۰۶	گام ۱۱- تجزیه و تحلیل داده‌ها با استفاده از مدل AHP
۱۱۶	گام ۱۲- پاسخ‌گویی به سؤالات
۱۲۴	گام ۱۳- تحلیل نتایج و یافته‌های حرفه‌ای
۱۲۷	گام ۱۴- نتیجه‌گیری
۱۳۱	سؤال اصلی اول و دوم:
۱۳۴	واژه‌ها و اصطلاحات کلیدی
۱۳۷	عوامل ایجاد ریسک نقدینگی
۱۳۹	منابع
۱۴۵	پیوست