

بسم الله الرحمن الرحيم

مدیریت ریسک شرکتی
و
خطای برآورد اقلام تعهدی

www.ketab.ir
تألیف:

محمد کاظم فروتن

نشر انعکاس

بهار ۱۴۰۱

شناسنامه

سرشناسه	: فروتن، محمد کاظم؛ ۱۳۷۵-
عنوان و نام پدیدآور	: مدیریت ریسک شرکتی و خطای برآورد اقلام تعهدی؛ تألیف: محمد کاظم فروتن
مشخصات ظاهری	: وزیری، ۱۰۲ ص.
مشخصات نشر	: رشت: انعکاس، ۱۴۰۱.
شابک	: ۵۰۰۰۰۰ ریال: ۶-۲۷-۷۷۴۵-۶۲۲-۹۷۸
وضعیت فهرست نویسی	: فیپا
موضوع	: شرکت ها -- امور مالی
رده بندی کنگره	: Corporations - Finance
رده بندی دیوینی	: ۶۵۸/۱۵۰۹۵۵
شماره کتابشناسی	: ۸۸۱،۷۹۹

نام کتاب	: مدیریت ریسک شرکتی و خطای برآورد اقلام تعهدی
تألیف	: محمد کاظم فروتن
ویراستار	: محمد شاه محمدی
ناشر	: نشر انعکاس
سال و نوبت چاپ	: چاپ اول ۱۴۰۱
شمارگان	: ۱۰۰۰
قیمت	: ۵۰۰۰۰۰ ریال
شابک	: ۵۰۰۰۰۰ ریال: ۶-۲۷-۷۷۴۵-۶۲۲-۹۷۸

حق چاپ برای ناشر محفوظ است.

مرکز نشر و پخش: رشت، کمربندی شهید بهشتی، خیابان شهید نظری، کوچه دهم،
روبروی مسجد امام حسین (ع)، نشر انعکاس، پلاک ۳۰۵/۱- کدپستی ۴۱۴۵۹۸۵۷۱۵
تلفکس: ۰۱۳۳۳۴۲۴۲۶۱ - همراه: ۰۹۱۱۷۶۰۵۶۲۷ Email: Info@thesisbook.ir

فهرست مطالب

صفحه	عنوان
۷	پیشگفتار
۱۰	مقدمه
۱۴	تعاریف متغیرها
۱۷	مقدمه
۱۷	مبانی نظری ریسک
۱۷	انواع ریسک
۱۷	ریسک عملیاتی
۱۸	ریسک اعتباری
۱۸	مفهوم ریسک اعتباری
۱۹	تاثیر ریسک اعتباری بر بانک یا موسسه مالی
۲۰	مدل های محاسبه ریسک اعتباری و تحلیل مدل CR+
۲۴	معیارها و مدل های مورد استفاده برای رتبه بندی مشتریان
۲۷	ریسک بازار
۲۸	ریسک قانونی
۲۹	ریسک نقدینگی
۳۵	ابعاد ریسک نقدینگی
۳۶	شاخص های هشدار دهنده ریسک نقدینگی
۳۶	مدیریت ریسک و نقدینگی
۳۹	نظارت و اندازه گیری خالص وجوه مورد نیاز
۴۰	مدیریت دسترسی به بازار
۴۰	برنامه ریزی برای پیشامدهای احتمالی

۴۰	مدیریت نقدینگی ارز
۴۱	کنترل های داخلی برای مدیریت ریسک نقدینگی
۴۱	نقش افشای کافی (اطلاعات) در بهبود وضعیت نقدینگی
۴۱	فرایندهای مدیریت ریسک مالی
۴۳	ریسک نقدینگی
۴۴	ریسک اعتباری
۴۵	ریسک بازار
۴۶	ریسک عملیاتی
۴۶	ریسک ارزی
۴۸	اهداف مدیریت ریسک
۴۸	منافع حاصل از مدیریت ریسک
۴۹	مدیریت ریسک سنتی
۴۹	محدودیت های مدیریت ریسک سنتی
۵۱	مدیریت ریسک شرکتی
۵۵	استانداردها و چارچوب های مدیریت ریسک
۵۶	تکامل مدیریت ریسک
۵۷	عوامل موثر بر تکامل مدیریت ریسک
۵۸	مبانی نظری خطای بر آورد اقلام تعهدی
۵۸	نظریه های علمی
۶۱	اقلام تعهدی
۶۲	دسته بندی اقلام تعهدی
۶۲	نقش و اهمیت اقلام تعهدی
۶۲	اقلام تعهدی اختیاری
۶۳	اقلام تعهدی غیراختیاری

۶۴		اقلام تعهدی جاری و غیر جاری
۶۴		مدل های اندازه گیری اقلام تعهدی
۶۵		مدل اسلوان
۶۵		مدل دی آنجلو
۶۶		مدل جونز
۶۶		مدل تعدیل شده جونز
۶۷		مدل دیچاو و دیچو
۶۸		ارتباط تئوریک مدیریت ریسک شرکتی و خطای برآورد اقلام تعهدی
۷۲		پیشینه تحقیق
۷۲		پیشینه داخلی
۷۵		پیشینه خارجی
۸۰		مقدمه
۸۲		مانایی متغیرهای تحقیق
۸۲		نتایج آزمون تشخیص مدل
۸۳		نتایج آزمون فرضیه اول
۸۳		آزمون مفروضات اولیه مدل
۸۴		همخطی متغیرهای پیش بین
۸۵		برآورد ضرایب مدل و آزمون فرضیه دوم
۸۶		نیکویی برازش مدل
۸۶		نتایج آزمون فرضیه اول
۸۶		نتایج آزمون فرضیه دوم
۸۶		آزمون مفروضات اولیه مدل
۸۷		همخطی متغیرهای پیش بین
۸۸		برآورد ضرایب مدل و آزمون فرضیه دوم

پیشگفتار

امروزه حجم و پیچیدگی ریسک‌های موثر بر فعالیت‌های شرکت‌ها، به طور قابل توجهی افزایش یافته و چالش‌هایی را برای مدیران و اعضای هیئت مدیره ایجاد نموده است. به عنوان مثال نوسان بازار سهام، نوسان شاخص‌های اقتصادی، نوسان قیمت ارز، تصمیم بانک‌ها در تغییر نرخ بهره، کاهش قیمت نفت، تهدیدات سایبری و تحریم‌ها نمونه‌هایی از این گونه ریسک‌ها هستند.

با توجه به پیامدهای رویدادهای ریسک آفرین و اهمیت پیش‌گیری از اثرات منفی آن‌ها، مدیران شرکت باید با شناسایی به موقع و بررسی احتمال وقوع و آثار ریسک‌ها به مدیریت آن، بپردازند. با توجه به این که رویدادها، علاوه بر اثرات منفی که ریسک نامیده می‌شود، اثرات مثبت یعنی فرصت‌ها را نیز در بر دارند، اجتناب از ریسک، استراتژی مناسبی برای مدیریت آن‌ها نمی‌باشد. همچنین با توجه به ارتباط بین ریسک و بازده، مدیران باید با توجه به بازدهی، اشتها و ظرفیت ریسک شرکت، ریسک‌های قابل قبول را پذیرفته و یا تعدیل نمایند. به منظور نظارت بر ریسک‌پذیری مدیران و حفاظت از منافع سهام داران، نقش نظارتی هیئت مدیره اهمیت می‌یابد. در پی وقوع ورشکستگی شرکت‌های بزرگ و بحران‌های مالی اخیر، انتظار نظارت هیئت مدیره بر مدیران افزایش یافته است.

با توجه به افزایش فضای رقابتی در بازار، اهمیت تمرکز بر ارتباط ریسک‌ها و استراتژی شرکت اهمیت می‌یابد.

ضمن قدردانی و سپاسگزاری از بزرگوارانی که با اظهارنظر و انتقاد سازنده‌شان به روشن شدن بسیاری از نکات کمک کرده و زمینه مساعد و حمایت‌آمیزی برای چاپ و نشر این کتاب فراهم کردند؛ امید است انتشار این کتاب گامی هرچند کوچک در جهت

رشد و ارتقای دانش خوانندگان عزیز برداشته باشد. از خوانندگان محترم خواهشمند است پیشنهادهای و انتقادات خود را به آدرس ایمیل (info@thesisbook.ir) ارسال نمایند تا در چاپ‌های بعدی مورد استفاده قرار گیرد.

محمد کاظم فروتن

بهار ۱۴۰۱

www.ketab.ir