

Spis treści

Wprowadzenie	9
Rozdział 1. Rola informacji w zarządzaniu ryzykiem.	13
Wstęp	13
1.1. Informacja a zarządzanie ryzykiem – doświadczenie sektora bankowego	13
1.2. Wpływ informacji na zarządzanie ryzykiem kredytowym	18
1.3. Informacja a zarządzanie ryzykiem – co można zaoferować firmom	25
Zakończenie	27
Rozdział 2. Zmienność, złożoność, niepewność i ryzyko – determinanty współczesnego przedsiębiorstwa.	28
Wstęp	28
2.1. Zmienność otoczenia zewnętrznego i wewnętrznego przedsiębiorstw	29
2.2. Złożoność procesów zachodzących we współczesnym świecie	34
2.3. Definiowanie zjawiska niepewności	37
2.4. Istota i znaczenie pojęcia „ryzyko”	40
2.5. Zarządzanie ryzykiem przedsiębiorstwa a zmienność, złożoność i niepewność	45
Zakończenie	47
Rozdział 3. Analiza upadłości przedsiębiorstw a jakość zarządzania ryzykiem	49
Wstęp	49

3.1. Pojęcie upadłości	49
3.2. Przyczyny upadłości przedsiębiorstw	53
3.3. Symptomy upadłości i narzędzia zarządzania ryzykiem upadłości.	55
Zakończenie	62
Rozdział 4. Charakterystyka kluczowych koncepcji zarządzania ryzykiem w przedsiębiorstwie	63
Wstęp	63
4.1. Struktura procesu zarządzania ryzykiem	64
4.2. Koncepcja tradycyjnego zarządzania ryzykiem	67
4.3. Koncepcja zintegrowanego zarządzania ryzykiem	69
4.4. Korzyści z wdrożenia systemu zarządzania ryzykiem.	74
Zakończenie	78
Rozdział 5. Standardy zarządzania ryzykiem w przedsiębiorstwie.	79
Wstęp	79
5.1. Uwarunkowania powstania koncepcji ERM – dlaczego ERM staje się ważne	79
5.2. Wymagania ERM wobec przedsiębiorstw.	83
5.3. Światowe standardy – ich znaczenie i rola w implementacji ERM w przedsiębiorstwach.	92
Zakończenie	97
Rozdział 6. Ewolucja koncepcji ERM	98
Wstęp	98
6.1. Główne trendy i prognozy rozwoju koncepcji zarządzania ryzykiem	98
6.2. Standard ISO 31000 – kolejny krok w ewolucji ERM	104
6.3. Podejście do zarządzania ryzykiem w praktyce	106
6.4. Ocena stanu dojrzałości koncepcji ERM	108
6.5. Mankamenty wdrażania i wykorzystania koncepcji ERM	110
Zakończenie	112
Rozdział 7. Pomiar ryzyka.	113
Wstęp	113
7.1. Wybrane metody pomiaru ryzyka	113

7.2. Użyteczność wybranych metod pomiaru ryzyka	122
7.3. Podstawowe zagrożenia i popełniane błędy w procesie zarządzania ryzykiem	125
Zakończenie	130
Rozdział 8. Rola IT w zarządzaniu zintegrowanym ryzykiem	132
Wstęp	132
8.1. Rola IT w zarządzaniu współczesnym przedsiębiorstwem. . .	132
8.2. Rola IT w zarządzaniu ryzykiem we współczesnym przedsiębiorstwie	136
8.3. Oprogramowanie wspierające zarządzanie ryzykiem w przedsiębiorstwie	140
8.4. Wybór oprogramowania wspierającego zarządzanie ryzykiem w przedsiębiorstwie	146
8.5. Praktyczne zasady wdrażania systemu zarządzania ryzykiem w przedsiębiorstwie	148
Zakończenie	153
Rozdział 9. Ocena stanu zarządzania ryzykiem w polskich firmach na podstawie wyników badań.	154
Wstęp	154
9.1. Postawy menedżerów	155
9.2. Identyfikacja ryzyka	160
9.3. Pomiar ryzyka	163
9.4. Narzędzia ograniczania ryzyka	164
9.5. System monitorowania i raportowania ryzyka	165
9.6. Wnioski z analizowanych wyników badań.	166
Zakończenie	167
Aneks	168
Rozdział 10. Jakość zarządzania ryzykiem w przedsiębiorstwach działających w Polsce	172
Wstęp	172
10.1. Rola i znaczenie kapitału ekonomicznego w ERM	174
10.2. Charakterystyka badanych przedsiębiorstw	177
10.3. Analiza badanych czynników determinujących jakość ZZR . .	181
10.4. Rating jakości ZZR a wyniki finansowe przedsiębiorstw . .	188
Zakończenie	192

Rozdział 11. Zarządzanie ryzykiem w czasie kryzysu finansowego a potrzeby restrukturyzacyjne przedsiębiorstwa	194
Wstęp	194
11.1. Zarządzanie ryzykiem w okresie koniunktury i w dobie kryzysu gospodarczego	194
11.2. Impulsy wynikające z aktualnego kryzysu finansowego dla zarządzania ryzykiem	205
11.3. Główne kierunki restrukturyzacji przedsiębiorstwa z powodu kryzysu finansowego	209
Zakończenie	221
Bibliografia	223
Główne normy i standardy dotyczące zarządzania ryzykiem	226
Adresy przydatnych stron internetowych	226
Spis tabel	227
Spis rysunków	227