

Spis treści

Wstęp	5
1. Ryzyko w działalności przedsiębiorstwa	7
1.1. Istota ryzyka	7
1.2. Podejmowanie decyzji a ryzyko i niepewność	8
1.3. Rodzaje ryzyka przedsiębiorstwa	12
1.4. Zarządzanie ryzykiem przedsiębiorstwa	14
2. Wybrane metody pomiaru ryzyka przedsiębiorstwa	22
2.1. Miary ryzyka	22
2.2. Ryzyko a miary zmienności	23
2.3. Ryzyko a miary wrażliwości	26
2.4. Ryzyko a kwantyle	28
2.5. Ryzyko – podejście nieklasyczne	32
3. Wartość zagrożona i teoria wyceny opcji w zarządzaniu ryzykiem kredytowym	34
3.1. Wartość zagrożona jako miara ryzyka	34
3.2. Teoria wyceny opcji w zarządzaniu ryzykiem	36
3.3. Wartość zagrożona a teoria opcji – prawdopodobieństwo niewypłacalności	38
3.4. Stopy procentowe w modelu opcyjnym – weryfikacja modelu MKMV	41
4. Regulacje ostrożnościowe w zarządzaniu ryzykiem finansowym banku	47
4.1. Bezpieczeństwo funkcjonowania banków a regulacje prawne	47
4.2. Adekwatność kapitałowa – Bazylea II	48
4.2.1. Kapitały banku	49
4.2.2. Ryzyko w działalności banku	50
4.2.3. Ocena ryzyka kredytowego	52
4.3. Kredyty hipoteczne w USA i Europie – efekt dzwoniącej poczty	55
4.4. Transfer ryzyka jako podstawowe źródło kryzysu uderzające w kapitały własne banku	55
4.5. Likwidacja korzeni kryzysu – Bazylea III	57
4.5.1. Polityka wynagrodzeń	59
4.5.2. Sekurytyzacja aktywów	60
4.5.3. Agencje ratingowe	61
4.5.4. Bufory kapitałowe	62
4.5.5. Inne instrumenty ostrożnościowe	65

5. Zarządzanie ryzykiem w kontekście kontroli zarządczej realizowanej przez jednostki sektora finansów publicznych	66
5.1. Kontrola w finansach publicznych.....	66
5.2. Standardy kontroli zarządczej.....	69
5.3. Zarządzanie ryzykiem w jednostkach sektora finansów publicznych	71
5.4. Budowa systemu zarządzania ryzykiem w sektorze publicznym	74
5.5. Zaawansowanie realizacji zarządzania ryzykiem w jednostkach sektora finansów publicznych.....	80
6. Zastosowanie wybranych instrumentów rachunkowości zarządczej w ograniczaniu ryzyka działalności przedsiębiorstwa	84
6.1. Rachunkowość zarządcza w minimalizacji ryzyka działalności gospodarczej ...	84
6.2. Balanced Scorecard w kwantyfikacji i minimalizowaniu ryzyka działalności gospodarczej	86
6.3. Wykorzystanie benchmarkingu i metody portfelowej w ograniczaniu ryzyka działalności jednostki gospodarczej.....	89
Literatura.....	95