

CUPRINS

INTRODUCERE	13
CAPITOLUL I. ASPECTE TEORETIC-METODOLOGICE CU PRIVIRE LA MANAGEMENTUL RISCULUI ÎNTR-O ORGANIZAȚIE	18
1.1. Abordări conceptuale privind managementul riscului.....	18
1.2. Rolul managementului riscului într-o organizație	20
1.3. Managerii de risc	24
CAPITOLUL II. RISCUL ÎN AFACERI.....	28
2.1. Definirea riscului și rolul acestuia în afaceri	28
2.2. Gradul de manifestare al riscurilor	32
2.3. Riscul și afacerea	36
CAPITOLUL III. MANAGEMENTUL RISCULUI INVESTIȚIONAL	46
3.1. Necesitatea managementului riscurilor.....	46
3.2. Normalizarea managementului riscului	48
3.3. Categoriile de risc.....	53
3.3.1. Riscul reputațional	53
3.3.2. Riscul de credit	54
3.3.3. Riscul de piață	54
3.3.4. Riscul operațional.....	55
3.3.5. Risc și daune.....	57
3.4. Managementul investițiilor în condiții de risc	60
CAPITOLUL IV. CADRUL CONCEPTUAL, EPISTEMOLOGIC ȘI METODOLOGIC AL CERCETĂRII ȘTIINȚIFICE	64
4.1. Necesitatea unui chestionar despre managementul riscului	66
4.2. Elaborarea chestionarului	67
4.3. Metodologia chestionarului	69
4.4. Formatul chestionarului.....	69
4.5. Tehnici de răspuns	70
4.6. Lipsa răspunsului.....	70
4.7. Sumarul răspunsurilor.....	71
4.8. Eșantionarea	72

**CAPITOLUL V. PRELUCRAREA, ANALIZA ȘI INTERPRETAREA
STUDIULUI PRIVIND IDENTIFICAREA ȘI DETERMINAREA
INTERDEPENDENȚEI FACTORILOR MANAGEMENTULUI RISCULUI
LA NIVELUL ÎNȚEPRINDERILOR**

LA NIVELUL ÎNȚEPRINDERILOR	73
5.1. Etapele de planificare și execuție a sondajului	73
5.1.1. Stabilirea obiectivelor sondajului	73
5.1.2. Testarea ipotezelor statistice.....	74
5.1.3. Elaborarea ipotezelor	77
5.1.4. Definirea populației	77
5.1.5. Elaborarea chestionarului și clasificarea variabilelor folosite	78
5.1.6. Mărimea eșantionului și asigurarea reprezentativității	80
5.2. Proiectarea metodologiei	81
5.2.1. Principalele implicații ale cercetării	81
5.2.2. Originalitatea demersului realizat prin cercetarea doctorală	81
5.2.3. Prezentarea succintă a literaturii	81
5.3. Modelul de cercetare a managementului riscului propus prin cercetarea doctorală.....	83
5.4. Indicatorii și metodele de prelucrare și analiza statistică a datelor.....	87
5.4.1. Indicatorii de frecvențe și tendinței centrale.....	87
5.4.2. Indicatorii variabilității și asimetriei.....	89
5.4.3. Metoda corelației multiple.....	91
5.5. Prelucrarea, analiza și interpretarea chestionarului	93
5.6. Modelarea și testarea componentelor prin care se identifică locul și rolul managementul riscului	117
5.6.1. Modelarea ecuației „Existența unui management al riscului”	119
5.6.2. Modelarea ecuației „Identificarea riscurilor”	121
5.6.3. Modelarea ecuației „Anticiparea riscurilor”	124
5.6.4. Modelarea ecuației „Combaterea riscurilor”	126
5.6.5. Modelarea ecuației „Cunoașterea zonelor de risc”	127
5.6.6. Testarea ipotezei 1 „Identificarea managementului riscului”	130
5.7. Modelarea și testarea componentelor prin care se stabilesc „Metodele și procedurile managementului riscului”	132
5.7.1. Modelarea ecuației „Metode de evaluare a riscului”	133
5.7.2. Modelarea ecuației „Reacția firmei la riscuri”	135
5.7.3. Testarea ipotezei 2 „Metodele și procedurile managementului riscurilor”	137
5.8. Testarea ipotezei 3 „Beneficiile managementului riscului”	138
5.9. Necesitatea unui plan strategic de management al riscurilor.....	140

**CAPITOLUL VI. ELABORAREA DE STRATEGII MANAGERIALE
PRIVIND EVALUAREA RISCULUI ÎN AFACERI. PROIECTAREA UNUI
MODEL STRATEGIC**

MODEL STRATEGIC	143
6.1. Strategii aplicabile în controlul expunerii la risc	144
6.2. Metode utilizate în evaluarea riscului în afacerile internaționale	147

6.2.1. Modelul Black & Merton & Scholes	148
6.2.2. Tehnica „scenariilor”	150
6.2.3. Metoda scorurilor discriminante	151
6.2.4. Simularea ca procedeu de evaluare a riscului: Simularea Monte Carlo	152
6.2.5. Arborele decizional.....	153
6.3. Ghid de implementare a unui plan strategic de management al riscului la o companie IT	154
6.4. Simulare de implementare a unui plan strategic de evaluare a riscurilor la o companie producătoare de jucării.....	187
CONCLUZII	200
CONTRIBUȚII PERSONALE	207
PERSPECTIVE VIITOARE DE CERCETARE	211
BIBLIOGRAFIE	213