

人身風險管理概要講義

第一回

304453-1



社團法 人 考友社 出版發行

人身風險管理概要講義 第一回



第一講 人身風險管理基本概念.....	1
命題大綱.....	1
重點整理.....	3
一、危險概論.....	3
二、風險概論.....	5
三、風險決策.....	9
四、風險管理執行.....	12
五、危險理論.....	18
六、人身風險事故分析.....	24
七、危機管理.....	27
精選試題.....	32

第一講 人身風險管理基本概念



一、危險概論

- (一)定義
- (二)危險因素
- (三)危險事故
- (四)危險標的
- (五)危險程度
- (六)危險評價
- (七)危險與損失

二、風險概論

- (一)來源
- (二)定義
- (三)特性
- (四)要素
- (五)種類
- (六)測量指標
- (七)評估

三、風險決策

- (一)決策偏好
- (二)個人及群體決策
- (三)靜態及動態決策
- (四)人格特質對決策之影響
- (五)成功決策要件

四、風險管理執行

- (一)定義
- (二)範圍
- (三)目標
- (四)成本
- (五)步驟及方法

304453-1

(六)風險理財管道

五、危險理論

(一)破窗理論

(二)骨牌理論

(三)能量釋放理論

(四)保險原理

六、人身風險事故分析

(一)風險確認及鑑定

(二)人身損失金額衡量方法

七、危機管理

(一)危機特性

(二)潛在危機示意圖

(三)類型

(四)危機管理與危機處理

(五)階段及步驟



一、危險概論

(一)定義：

1.廣義：

範圍包含危險因素（Hazard）、危險事故（Peril）、危險標的、損失機率、損失（Loss）、損失補償等。

2.狹義：

指某種損失發生之不確定性，主要構成要素分爲：

(1)損失：

係指經濟價值之減少、滅失。

(2)不確定性：

係指發生與否不確定、何時發生不確定、發生結果不確定。

(二)危險因素（Hazard）：

危險因素是指引起或增加危險事故發生機會的條件，又可分爲：

1.實質危險因素（Physical Hazard）：

係指某些事物具體存在之特質或現象，足以引起或增加危險事故發生機會之有形、客觀之實質狀況或條件：

(1)人身危險因素：

如年齡、健康狀況、病史等。

(2)財產危險因素：

如消防設備、駕駛人紀錄、船舶年齡等。

(3)責任危險因素：

如內部稽核制度、公司監察人等。

2.道德危險因素（Moral Hazard）：

係指意圖不當利得而故意引發危險事故發生或擴大損失幅度的心態，如假車禍詐領保險金、蓄意放火。

3.心理危險因素（Morale Hazard）：

又稱爲怠忽危險因素：

雖非有不當意圖，但卻能增加損失頻率或擴大損失幅度的個人性格或企業特性，如因疏忽管理不善、燒開水疏忽引發火災。

(三)危險事故（Peril）：

係指損失發生的原因，為可能造成保險標之損失的偶然事件：

1. 自然界之危險事故：
如颱風、洪水、地震、海嘯等。
2. 人為的危險事故：
如罷工、暴動、竊盜、火災、戰爭等。
3. 標的物本質所產生之危險事故：
如煤的自燃、穀倉塵爆等。

(四)危險標的：

1. 人身：
由於死亡、傷病及失業等因素致收入減少與支出增加。
2. 財產：
 - (1)財產毀損滅失。
 - (2)因財產毀損滅失致收益或額外費用損失。
3. 責任：
因故意、過失致他人身體、財產受有損害而負損害賠償責任，例如顧客因地板濕滑在百貨公司內摔傷等。

(五)危險程度（Degree of Risk）：

係指預期損失與實際損失之可能偏差程度，偏差愈大則危險程度愈大，反之則小。

(六)危險評價：

對任何特定危險之評價，除了上述危險程度之分析外，仍會考量可能損失的數量，該損失數量非指可能損失之絕對大小，係指危險事件應付能力邊際的大小，如經濟承擔能力較弱，即使遭受小量損失也無法承擔。

(七)危險與損失：

1. 定義：
 - (1)危險：
係損失發生之不確定性。
 - (2)損失：
係經濟價值減少滅失。
2. 損失種類：
 - (1)直接損失：
指因危險事故之發生，所致危險標的物遭受第一次損失。
 - (2)間接損失：
指因危險事故發生致危險標的遭受損失，對被保險人所延伸的連帶損失，又稱為從屬損失或附屬損失。

二、風險概論

(一)來源：

1.自來與自求的風險：

有些風險是自動出現的，如意外事故、生病等；有些則是自找的，如參加考試、結婚生子等。

2.階段性的風險：

有些風險因時間順序而出現，如人生之中必經的生、老、病、死。

3.意外的風險：

許多風險是不在我們預期中的，如颱風災害、他人醉酒駕車肇事等。

4.環境造成的風險：

(1)內生因素：

如生病。

(2)外在因素：

如颱風天發生土石流、電擊發生火災。

5.公司營運面對的風險，又分為下列五類：

(1)市場風險：

係指資產價值在某段期間因市場價格的不確定性而產生，如利率、匯率、商品價格變動等，可能致資產發生虧損的風險。

(2)信用風險：

指交易對象未能履行責任的可能性，且不履行責任情況對金融企業財務情況造成損失的風險。

(3)流動性風險：

①無法將資產變現、取得充足資金，致不能履行到期責任的風險（又稱為「資金流動性風險」）。

②由於市場失序處理抵銷所持部位時，面臨市價顯著變動的風險（又稱為「市場流動性風險」）。

(4)作業風險：

指因內部作業、人員、系統之不當失誤或因外部事件所造成直接、間接損失的風險。

(5)其他風險：

包括法律風險、策略風險（Strategy Risk or Business Risk）和聲譽風險（Reputation Risk）等。



一、何謂風險？試說明其類型。

答：(一)風險定義：

1. 廣義風險：

就未來發生的經濟盈虧結果歸納為獲利、沒損失及損失等三種狀況時。

2. 狹義風險：

就未來事件發生及其發生結果的不確定性，僅探討損失及沒損失等二種狀況。

3. 科學上：

風險科學定義為「發生事故的可能性與後果的組合（乘積）」，而可能性是發生機率或頻率（次數／時間）；後果為人員傷亡數目或財產損失數值。

(二)風險的種類：

依不同標準，可有不同的分類方式：

1. 按風險發生的經濟結果分類：

(1) 純粹風險（Pure Risk）：

風險存在損失及未損失的二種情況，係僅有損失而無獲利機會的危險。

(2) 投機風險（Speculative Risk）：

指事件發生的結果，除了損失、沒損失的情況外，尚有獲利的情形。

2. 按風險事故的性質分類：

(1) 靜態風險：

係指不可預料之天災人禍或不可抗力事件、人為上錯誤、惡意行為所致風險，如家庭中經濟負擔者死亡所致經濟損失風險。

(2) 動態風險，一般又可分三種：

① 管理風險：

包括財務風險、市場風險、生產風險。

②政治風險：

如國家法令規範、市場交易自由度等風險。

③創新風險：

如產品原料技術的突破、管理行銷制度、市場調查、宣傳廣告等風險。

3.按風險標的物的性質分類：

(1)人身風險：

係指發生在人的身體或生命上的風險，亦即人的身體或生命因為死亡、意外傷害、殘廢、疾病、老年或失業等風險事故而遭致經濟上損失的風險。

(2)財產風險：

係指所擁有、使用或保管的各種有形及無形財務因風險事故發生，產生經濟價值變動。

(3)責任風險：

係指因為侵權行為或契約行為等風險事故的發生，而造成第三人遭受到人身或財產上的經濟損失，法律上負有賠償責任的風險。

4.按與財產是否有關分類：

(1)財務風險：

股票期貨之投資、銀行借貸週轉、訴訟理賠等與錢財有關流動性高，稱之為財務風險。

(2)非財務風險：

與錢財無關、流動性低，如因意外、住家安全、天災人禍造成生命財產損失，屬於非財務風險。

5.按影響大小範圍分類：

(1)基本風險：

指由外在環境所造成之風險，諸如天災、人禍、政治經濟、環境汙染致疾病等。

(2)特定風險：

指特定人、事、時、地、物造成特定相關個人生命財產損失的風險，如精神病患的家人、颱風天釣魚被浪捲走等，個別情形範圍較小。

6.按風險評估衡量方式分類：

(1)主觀風險：

按個人經驗來評估，基於個人心理狀態衍生之主觀認識的風險