

財產風險管理概要講義

第一回

304458-1



社團法 考友社 出版發行

財產風險管理概要講義 第一回



第一講 財產風險管理基本概念.....	1
命題大綱.....	1
重點整理.....	3
一、風險管理基本概念.....	3
二、危險分析.....	7
三、風險管理之分析.....	14
四、危險鑑定方法.....	20
五、骨牌理論及能量釋放理論.....	23
六、危機處理.....	26
七、責任危險分析與損害賠償方法.....	29
精選試題.....	35

第一講 財產風險管理基本概念



- 一、風險管理基本概念
 - (一)危險管理之緣起
 - (二)危險管理興起之理由
 - (三)危險管理之重要性
 - (四)危險管理與危險及保險之關係
- 二、危險分析
 - (一)危險之意義
 - (二)危險之分類
 - (三)可管理危險與可保危險之構成要件
 - (四)危險之社會成本
- 三、風險管理之分析
 - (一)風險管理之意義
 - (二)風險管理範圍與基本原則
 - (三)風險管理之步驟
- 四、危險鑑定方法
 - (一)危險分析調查法
 - (二)保險單對照法
 - (三)資產損失分析法
 - (四)危險列舉法
- 五、骨牌理論及能量釋放理論
 - (一)骨牌理論
 - (二)能源釋放理論
 - (三)骨牌理論及能源釋放理論之比較
- 六、危機處理
 - (一)意義
 - (二)起源
 - (三)種類
 - (四)危機之發展階段

304458-1

(五)程序

七、責任危險分析與損害賠償方法


(一)責任危險之種類

(二)責任危險之分析（以企業單位為例）


(三)損害賠償範圍與方法

(四)損害賠償金額之計算

(五)專有名詞



重點整理



一、風險管理基本概念

(一)危險管理之緣起：

1.我國：

- (1)穴居山洞，藉由「升火」以避開毒蛇猛獸攻擊。
- (2)水患氾濫成災，災民在樹上築巢而居，以防洪水侵害。

2.國外：

沙漠商旅隊伍為避免強盜搶奪，將貨物散裝於駱駝運送。

(二)危險管理興起之理由：

1.經濟單位之安全需求：

(1)心理學家馬斯洛於 1943 年發表的《人類動機的理論》(A Theory of Human Motivation Psychological Review) 提出「需要層次論」，理論由 3 個基本假設構成：

- ①人要生存，其需要能夠影響行為，只有未滿足的需要能夠影響行為，滿足了的需要不能充當激勵工具。
- ②人的需要按重要性和層次性排成一定的次序，從基本的（如食物、住房）到複雜的（如自我實現）。
- ③當人的某層次需要得到最低限度滿足後，才會追求高一層次的需要，如此逐級上升，成為推動繼續努力的內在動力。

(2)心理學家馬斯洛 Abraham Maslow 認為人類需求，有下列 5 大層次：

表() 人類 5 層次需求

人類 5 層次需求	生理需求 (Physiological Needs)
	安全需求 (Safety Needs)
	愛與被接納需求 (Love & Acceptance Needs)
	被尊重需求 (Esteem Needs)
	自我表現需求 (Self-Fulfillment Needs)

①生理需要：

A. 人類維持自身生存的最基本要求，包括飢、渴、衣、住、行的方面的要求，若需要得不到滿足，人類生存即成問題，在這層

次上，生理需要是推動人們行動的最強大的動力。

B. 最基本的需要滿足到維持生存所必需的程度後，其他的需要才能成爲新的激勵因素。

②安全需要：

A. 人類要求保障自身安全、擺脫事業和喪失財產威脅、避免職業病的侵襲等方面的需要。

B. 整個有機體是追求安全的機制，人的感受器官、效應器官、智能和其他能量主要是尋求安全的工具，可把科學和人生觀都看成是滿足安全需要的一部分。

③愛與被接納需求：

此層次包括兩方面的內涵：

A. 友愛的需要：

即人都需要伙伴之間、同事之間的關係融洽或保持友誼及忠誠，也都希望愛別人、渴望接受別人的愛。

B. 歸屬的需要：

即人都有歸屬於一個群體的感情，希望成爲群體的一員並相互關心、照顧。

感情需要比生理需要更細緻和生理特性、經歷、教育、宗教信仰都有關係。

④被尊重需求：

A. 人都希望有穩定的社會地位，要求個人的能力和成就得到社會的承認。

B. 又可分爲內部尊重和外部尊重：

(A)內部尊重：

係指人希望在各種情境中有實力、能勝任、充滿信心、能獨立自主，此即是人的自尊。

(B)外部尊重：

係指人希望有地位、有威信，受到別人的尊重、信賴和高度評價，尊重需要若得到滿足，能使人對自己充滿信心，體驗生命的用處、價值。

⑤自我表現需求：

A. 此爲最高層次的需要，係指實現個人理想、抱負，發揮個人的

能力至最大程度，必須從事稱職的工作，完成與自己的能力相當的一切事情的需要。

B. 自我實現的需要，是在努力實現潛力，成為自己所期望的人。

2. 市場競爭：

以最小成本獲致最大收益為目的。

3. 符合相關法律規定：

(1) 勞動基準法：

保障人民生命財產安全之法令。

(2) 消費者保護法：

保護消費者權益。

(3) 空氣污染管制法：

保障社會大眾生活品質。

(4) 強制汽車責任保險法：

提供車禍受害人基本保障。

4. 維護社會寶貴資源：

避免浪費社會資源。

(三) 危險管理之重要性：

1. 目的：

危險管理之目的即在避免或降低風險，符合經濟單位基本需求、穩健永續經營，為經營者期望之目標。

2. 目標：

經濟單位採行最小成本達成最大安全效益為危險管理之主要目標，此亦為企業追求最大利潤之先決條件。

3. 危險管理專業人才：

企業設有危險管理部門，培養、聘用危險管理專業人才。

4. 開設課程：

為大專院校保險科系之必修課程，例如：將危險管理列入保險學系必修課程。

(四) 危險管理與危險及保險之關係：

危險管理（RM）及危險（R）、保險（I）之關係，如下圖所示：



精選試題

一、組織或經濟單位在管理風險之前通常都會使用一種或數種風險確認（認知）的方法來確認風險，請擇要說明四種風險確認（認知）之方法？

答：(一)危險分析調查法：

1. 意義：

- (1) 係由危險管理顧問公司主導，針對一般企業設計問卷表供企業填寫以爲危險分析之用。
- (2) 危險管理公司提供危險分析調查問卷表作爲危險鑑定之用。
- (3) 此種鑑定方法適用於一般小型企業。

2. 優點：

- (1) 時效性：
迅速取得專家之意見，具有時效性。
- (2) 經濟性：
藉助專家主動提供建議，費用低廉。
- (3) 簡明性：
問卷內容具體，簡單扼要。

3. 缺點：

- (1) 忽視不可管理危險。
- (2) 問卷表未包括所有危險，容易造成疏漏。
- (3) 僅站在危險管理者之立場設計，未能滿足企業實際需求。
- (4) 僅適用於小型企業，未能適用所有企業。

(二)保險單對照法（保單檢查法）：

1. 意義：

係指保險公司將其現有的保單所承擔的風險責任與危險分析調查表融合成問卷形式的表格，再按照此表格與其所擁有保單狀況加以對照比較分析，從而發現危險存在，此種危險鑑定方法較適用於一般性企業。

2. 優點：

- (1) 簡明性：

採保單對照方式，使用簡單方便。

(2)經濟性：

依現行保險單設計，費用低廉。

(3)普遍性：

涵蓋範圍廣泛，適用於所有企業。

3.缺點：

(1)僅納入可保危險，忽略不可保危險。

(2)當危險管理者未具保險專業知識時，則難能勝任。

(3)僅以保險單為設計藍本，無法因應企業真正需求。

(4)由保險公司主導，保險色彩過於濃厚。

(三)資產損失分析法：

1.意義：

係由危險管理公司主導，藉由資產與潛在損失相互對應關係以鑑定危險之方法，此種方法適用於會計制度健全企業。

2.優點

(1)周延性：

涵蓋可保危險與不可保危險，較具周延性。

(2)對稱性：

資產與損失對照，有助於通盤瞭解整體，建立資產與損失對稱關係。

(3)客觀性：

由危險管理者主導，較具客觀性。

3.缺點：

(1)耗費人力、物力找資產與潛在損失之間的對應關係。

(2)難正確預估潛在損失之損失金額。

(3)僅限資產項目分析，未就負債、收益、費用等項目予以分析。

(四)危險列舉法：

1.意義：

係指對該企業、單位可能面臨的風險有系統、全面性的將風險逐一列舉出，並根據不同的標準進行分類。

2.可分為兩種方式：

(1)作業流程分析法（又稱流程圖分析法）：

①意義：

根據企業內部與外部流程檢視風險，類似工時分析、流量分