
風險管理

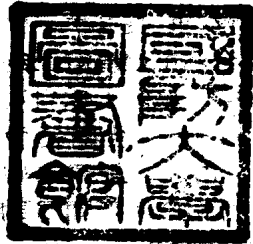


108536



2 019 2975 2

風 險 管 理



內部參考
批判使用

62703/11

風 險 管 理

版權所有・翻印必究

中華民國七十三年十月初版

編著者	宋 明 哲
發行者	中華企業管理發展中心 董事長 李 裕 昆 台北市武昌街二段卅七號 三愛大樓 電話總機：3311650·3312862 郵政劃撥儲金戶第 0014232-4 號 本中心登記證字號： 行政院新聞局局版台業字第0607號
排版者	魯風打字排版印書有限公司
印製者	新格裝訂有限公司

60264/26

每册新臺幣450元正

自序

「風險管理」(Risk Management)一詞、於一九五〇年代在美國崛起以來，在理論以及實務方面，均有相當之進展與普及，現已成為一項公認之新穎管理科學，而在各先進國家所盛行。此一管理科學，可以幫助經濟單位藉成本和效益之分析，對所面臨之各種風險，作客觀而較為科學之決策，以降低純粹風險 (Pure Risk) 所導致之成本，節省經營費用，並獲得更大之安全保障。

近年來，我國經濟及社會發展迅速，不論是個人、家庭、企業，其所面臨之各種風險，在內容方面以及性質方面，均不同於往昔，亟宜作有效的控制及安排。基於此一事實，著者深感有關風險管理之觀念以及方法，實有對社會各界加以積極傳播之必要，爰於去年六月開始着手撰寫本書，冀期對我國之風險管理教育之推廣工作，略盡棉薄。

本書歷時一年完成。全書約二十六萬餘言，計分五篇二十章。第一篇為現代風險管理制度之概述，簡明介紹風險管理之基本性質和內容。第二篇計分十三章，探討的對象為企業之風險管理，是為本書之精華所在。本篇就企業風險管理之基本步驟，風險之認識與分析，衡量風險及選擇風險管理之技術等項目，分別逐一介紹。由於企業單位是影響國計民生最重要之一環，倘能透徹認識企業之風險管理，則對其他經濟單位之風險管理，將不難了解。第三篇計分兩章，探討家庭

之風險管理。第四篇敘述政府與風險管理之關係。最後的第五篇敘述風險管理未來之發展和特殊探索之問題，並對於如何在國內推展風險管理運動，提出個人之淺見。

本書之完成，首先必須感謝諸位師長之教誨及鼓勵。其次，應該感謝陳韻玲同事和本科張鑑芝、莊姿婉、李秀真、林玫芝、蔡雪峰及謝美雪諸位同學之幫忙整理資料。再者，著者於計劃著作本書之初，即獲得中華企業管理發展中心董事長李裕昆先生之贊成，並承允由該中心出版發行。謹在此對李董事長支持後輩之熱誠，申表著者衷心之謝意。

筆者才疏學淺，本書內容掛一漏萬之處，在所難免，甚盼各位方家學者不吝指正。

著者 宋明哲 謹識
中華民國七十三年六月



著者介紹

宋明哲先生

學歷：逢甲大學保險學碩士

現任：德明商專專任副教授兼銀行保險科主任

著作：保險實務（五南圖書公司出版）

人壽保險學（三民書局出版）

企業財產風險管理之研究（榮獲中華民國

商業職業教育學會優良著作獎）

S8702/13 (中1-18/157)

风险管理

B G000490

風 險 管 理

目 錄

自 序

第一篇 風險管理導論

第一章 風險和風險管理

一、風險的基本理念和其性質·····	4
二、風險之類別·····	14
三、風險為何需要管理？·····	17
四、風險管理之基本內容·····	20
本章摘要·····	26
本章習作·····	28
本章附註·····	29

第二篇 企業與風險管理

第二章 風險管理在企業管理中之角色

一、風險管理的組織系統·····	33
二、風險經理之地位、資格及工作內容·····	38
三、風險管理與其他管理部門間之關係·····	47
本章摘要·····	49
本章習作·····	50
本章附註·····	52

第三章 認識與鑑定企業風險 之表格和方法

一、保險調查法	54
二、保單對照法	58
三、資產—損失分析法	60
四、風險列舉法	62
五、其他應注意之事項	65
本章摘要	66
本章習作	66
本章附註	67

第四章 企業財產風險分析

一、財產風險所致損失之型態	70
二、財產損失原因分析	73
三、財產損失金額之評價方法	78
四、旅館火災原因分析	85
本章摘要	87
本章習作	87
本章附註	89

第五章 企業責任風險分析

一、責任與侵權行為之涵義	92
二、侵權責任之成立與抗辯	93
三、過失主義與結果主義	96
四、幾個重要的責任問題	98
五、責任損失之原因、形態及其金額之評價	101
本章摘要	106

本章習作	107
本章附註	108

第六章 企業人身風險分析

一、個別員工之人身損失	111
二、企業本身之損失	119
本章摘要	120
本章習作	121
本章附註	121

第七章 企業風險之衡量與機率分配

一、損失資料庫建立之必要	124
二、用來衡量風險的基本統計工具	124
三、風險衡量之觀念與層面	145
四、風險之衡量與大數法則	162
本章摘要	166
本章習作	167
本章附註	169

第八章 風險管理技術—控制型

一、概論	171
二、避免	172
三、損失控制概述	174
四、損失預防—損失控制措施之一	175
五、損失抑制—損失控制措施之二	177
六、損失控制之實施	178
七、損失控制措施之成本和效益分析	184
八、損失控制措施實例	186
九、結合法	192

十、非保險之移轉—控制型.....	193
本章摘要.....	194
本章習作.....	195
本章附註.....	196

第九章 風險管理技術

——非保險之財務型

一、非保險之移轉—財務型.....	199
二、承擔概述.....	202
三、自己保險—承擔措施之一.....	204
四、專屬保險—承擔措施之二.....	212
本章摘要.....	215
本章習作.....	216
本章附註.....	217

第十章 保險：財務型風險管理技術

一、保險的意義和性質.....	220
二、風險與保險.....	224
三、保險的訂價與理賠程序.....	226
四、自負額與保險.....	236
五、企業購買保險應注意的要點.....	241
六、保險的社會價值和社會成本.....	244
七、幾個有關保險推展問題之淺見.....	246
本章摘要.....	247
本章習作.....	248
本章附註.....	249

第十一章 財產保險契約之基本 性質和內容

一、保險契約之共同基本特性·····	253
二、財產保險契約的範例—火災保險·····	254
三、財產保險之特質與共通的習性·····	279
四、企業風險經理可資利用之我國財產保險單·····	280
本章摘要·····	280
本章習作·····	282
本章附註·····	282

第十二章 人身保險契約之基本 性質和內容

一、人身保險契約之基本性質·····	286
二、員工福利計劃和團體保險·····	287
三、團體人壽保險·····	295
四、團體健康保險·····	307
本章摘要·····	310
本章習作·····	312
本章附註·····	312

第十三章 企業風險管理決策

一、企業風險管理決策之意義、性質和其規劃之步驟··	315
二、損失期望值在風險管理決策上之應用·····	317
三、效用理論在風險管理決策上之應用·····	334
四、基本統計數量方法在風險管理決策上之應用·····	348
五、財務會計在風險管理決策上之應用·····	369
六、風險管理與保險經營之關係·····	376
本章摘要·····	377

本章習作·····	378
本章附註·····	380

第十四章 多國性企業之獨特風險

一、多國性公司之意義和其標準條件·····	381
二、多國性公司之獨特風險·····	383
本章摘要·····	385
本章習作·····	385
本章附註·····	385

第三篇 家庭與風險管理

第十五章 家庭財產風險管理

一、家庭財產風險管理概述·····	389
二、汽車保險和我國汽車保險單格式·····	390
三、我國現行汽車保險單基本條款之簡單銓釋·····	394
四、現行我國汽車險制度之重大缺失和改進·····	409
五、發生車禍時被保人應如何處理？·····	411
本章摘要·····	415
本章習作·····	415
本章附註·····	416

第十六章 家庭人身風險管理

一、家庭人身風險管理概述·····	417
二、壽險保單的基本類別·····	420
三、年金·····	425
四、重要壽險保單條款銓釋·····	427
五、人壽保險生活設計釋例·····	438

本章摘要.....	445
本章習作.....	447
本章附註.....	447

第四篇 政府與風險管理

第十七章 政府在風險管理中之角色

一、政府與風險管理活動之監督與策動.....	451
二、政府機構之風險管理概述.....	455
本章摘要.....	456
本章習作.....	456
本章附註.....	456

第五篇 問題與結論

第十八章 風險管理個案釋例

一、某甲企業公司個案實況.....	461
二、甲公司風險之分析和嚴重程度之確定.....	464
三、甲公司風險管理之規劃.....	466

第十九章 風險管理總體探索之問題

一、風險管理總體探索之時代背景.....	471
二、風險管理總體探索之基本論點.....	473
三、風險管理總體探索所做之努力和其未來.....	475
本章附註.....	476

第二十章 風險管理之未來與我國

企業風險管理之推展

一 風險管理之未來.....	478
二、我國企業風險管理之推展.....	479

本章附註..... 481

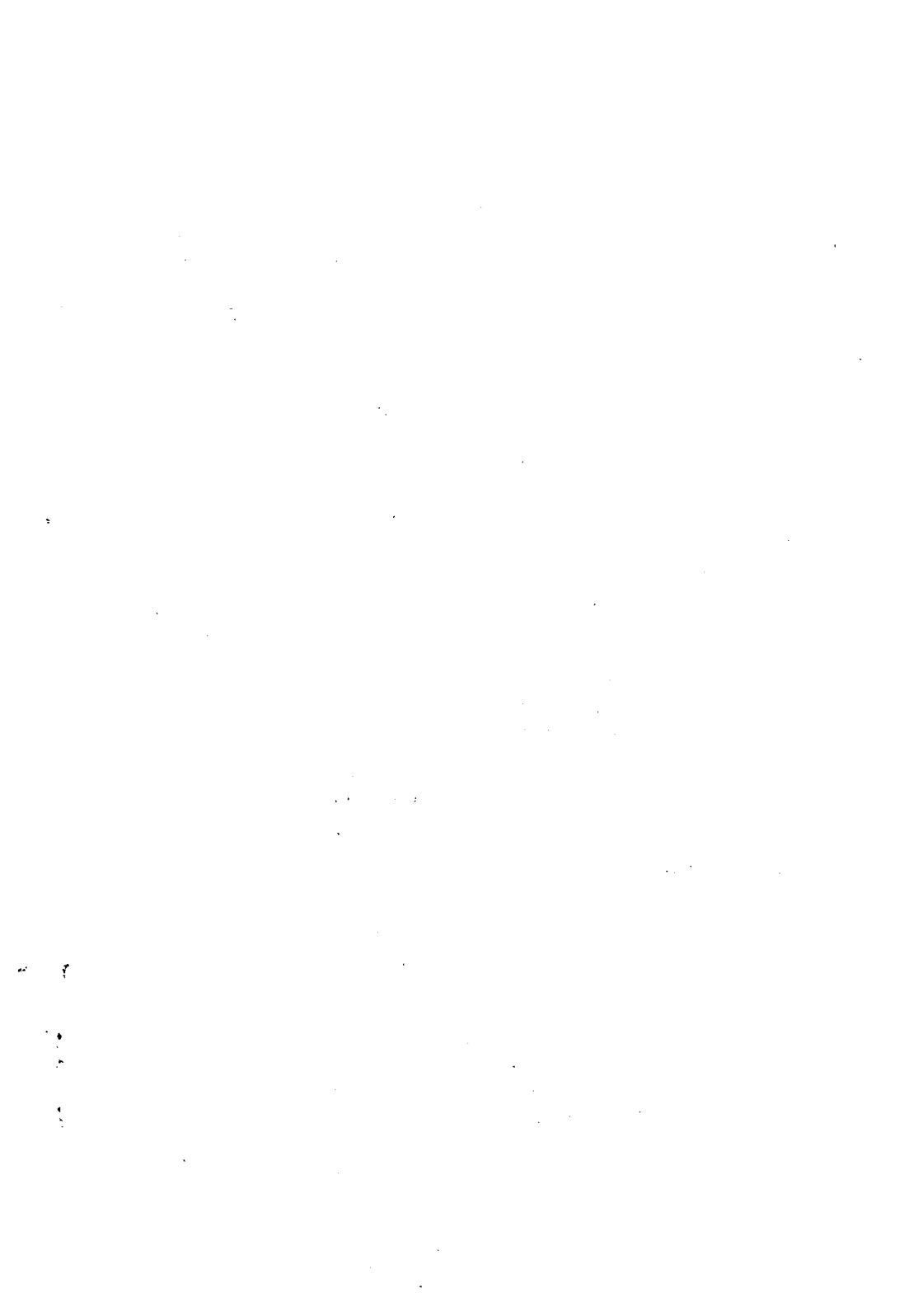
附錄

附錄 1 美國風險及保險學會50年之進展..... 485
附錄 2 美國德州儀器公司風險管理策略說明書..... 495
附錄 3 Risk Analysis Questionnaire 501
附錄 4 Insurance Checklist 523
附錄 5 Asset-Exposure Analysis 537

主要參考書目

第一篇 風險管理導論

本篇屬於導言，其主要目的在提高讀者對「風險」之重視，並對近代的風險管理科學（如可稱其為科學的話）有一概括之觀念，以為研讀以下各篇之基礎。



第一章 風險和風險管理

「風險」(Risk) 是一個非常普遍之名詞，時常見諸吾人生活之週遭。舉凡在報章雜誌、交通安全標誌、電視傳播工具、廣告……等均可發現「風險」這個字眼。那是否可說人們對「風險」已有深刻之瞭解了呢？答案是不見得。英國著名之工業安全專家 Mr. T. A. Kletz 教授，在英國科學發展學會一百五十週年紀念會議上(註1)指出了人類對風險的無知，他說：「事實上，人們既不厭惡風險，也不熱愛風險，而是對風險一無所知。我們不知何種風險程度較高，何種較低。舉例說明，騎機車三五〇哩；喝 40 瓶酒；吃 80 磅花生醬；連續兩年中，每天在家呆 16 小時；或住在亞伯丁地區內充滿幅射能的花崗石建築物 10 年；其所隱伏者的風險是一樣的。」他又說明了「我們的社會存在著兩種不同的價值觀，一方面，人們期望長生不老，欲藉著科技之力量來遠離風險；另一方面，卻不斷的製造風險，小如抽煙，拒絕使用救生圈，大至從事各種冒險運動。」而利用一些有趣的統計數字，吾人更會驚訝的發現下列事實：在英國因香煙致死的人數，一年高達五萬人，等於意外死亡之二萬六千人之兩倍；華盛頓火山所散發的幅射程度遠超過三裡島原子能之幅射。諸如此類風險嚴重性之比較，可提供吾人在處理風險時之重要參考，以達吾人追求經濟生活安全與幸福之目標。