



風險管理概要



財團 TAIWAN INSURANCE INSTITUTE
法人保險事業發展中心

風險管理概要



財團 TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

法人保險事業發展中心

風險管理概要／呂慧芬、梁百霖、劉慶庭著
— 初版 — 臺北市：保險事業發展中心，
民 100.03

面； 公分

ISBN 978-986-7516-54-1（平裝）

1.風險管理

494.6

100003885

風險管理概要

.....●.....

著 者：呂慧芬、梁百霖、劉慶庭
發行者：財團法人保險事業發展中心
地 址：100 台北市南海路 3 號 6 樓
電 話：(02) 2397-2227
網 址：www.tii.org.tw
郵政劃撥：19247581
出版日期：中華民國一百年三月初版
工 本 費：新台幣 550 元整
ISBN：978-986-7516-54-1（平裝）

.....

版權所有・翻印必究

發 行 序

保險商品實屬無形金融商品之一，且具有一定之複雜與專業性，須賴保險仲介人居間解說加強瞭解，並且可透過專業為被保險人量身規劃最適切之保險，俾便能適時發揮保險移轉風險機制之效能，達到生活與社會保障之目的。

所謂「保險仲介人」，在法律定位上有受被保險人委託，基於被保險人利益，代向保險人洽訂契約之「保險經紀人」；以及受保險人委託，根據保險公司代理契約或授權書，向保險人收取費用之「保險代理人」等二類專業人員。基於保險仲介人之專業執業能力及品格道德，對保險業之經營與投保大眾之權益影響甚鉅，故我國自1994年起即將保險仲介人之執業納為國家考試，由政府定期舉辦針對執業所需專業知識進行測驗，以保障金融消費者權益。

為輔導及鼓勵保險從業人員報考保險仲介人專業考試，本中心特敦請廖述源教授擔任「保險仲介人訓練教材小組」總召集人，並邀請呂廣盛、呂慧芬、姜麗智、胡財源、范姜肱、徐當仁、郝充仁、景熙焱、張仲源、梁百霖、陳世岳、曾文瑞、黃文章、劉慶庭、鄭鎮樑等教授及保險專家加入共同編撰保險仲介人訓練教材小組之陣容。本訓練教材主以考試院公布之命題大綱為主體，共分為保險學概要、保險法規概要、保險經營概要、保險實務概要、保險行銷概要、風險管理概要等六冊。訓練教材內容辨析詳實，結構縝密，足堪實用，對欲準備保險仲介人考試之從業人員或社會大眾，實為最佳參考用書。

本訓練教材之編撰適逢寒假期間，諸位作者犧牲假期撰寫，備極辛勞，費思良考，茲值付梓之際，謹此特申謝忱！

財團法人保險事業發展中心

董事長 孫志彬 謹識

2011年

壽險篇

風險管理概要目錄

【壽 險 篇】

第一單元	人身風險管理基本概念	1
壹	危險與風險的概念	1
	一、危險的定義	1
	二、危險概論	4
	三、風險概論	8
	四、風險的類別	11
貳	風險管理的概念	19
	一、風險管理的定義	19
	二、風險管理的理念	19
	三、風險管理的範圍	20
	四、風險管理的目標	21
	五、風險管理的成本	22
	六、風險管理的步驟	23
參	危險理論	27
	一、危險理論的宗旨	27
	二、破窗理論	27
	三、骨牌理論	28
	四、能量釋放理論	29
	五、保險原理	31

II 風險管理概要

肆	風險的確認與鑑定	40
	一、家庭與個人風險的種類	40
	二、企業風險的種類	42
	三、風險的確認與鑑定法	44
伍	風險的衡量	51
	一、機率基礎	51
	二、期望值與變異數基礎	51
	三、損失基礎	52
	四、人身損失金額衡量方法	54
陸	風險的決策	58
	一、決策與偏好	58
	二、個人與群體決策	59
	三、靜態與動態決策	61
	四、人格特質影響決策品質	63
	五、成功決策模式的要件	64
柒	風險管理的執行	68
	一、風險管理的方法	68
	二、風險控制的管道	69
	三、風險理財的管道	73
	四、風險管理的成效考核與回饋	77
捌	危機管理的理念	82
	一、風險與危機	82
	二、危機的類型	84
	三、危機管理與危機處理	86
	四、危機管理之四個階段與五大步驟	86

第二單元 人身風險管理方法	91
壹 控制型風險管理的方法	91
一、控制型風險自承	91
二、控制型風險規避	92
三、控制型風險分散	93
四、控制型風險轉嫁	95
貳 理財型風險管理的方法	100
一、理財型風險自承	100
二、理財型風險規避	107
三、理財型風險分散	111
四、理財型風險轉嫁	113
參 危機處理的方法	121
一、危機管理的基本原則及六F原則	121
二、建立危機意識文化	123
三、危機處理標準作業程序	125
四、危機預防的處理模式	127
第三單元 家庭人身風險管理規劃與個案分析	132
壹 家庭風險的財務規劃	132
一、家庭生命週期及其經濟收支	132
二、家庭風險及財務規劃金字塔	133
三、家庭財務規劃的目標	134
四、家庭財務規劃目標的衝突性	135
貳 人身保險需求	139
一、影響人身保險需求的因素	139
二、生命價值法	141
三、財務需求法	143

四、家計勞務法.....	145
五、資本自留法.....	146
參 人身保險商品.....	151
一、人身保險商品的特色.....	151
二、保險金字塔.....	154
三、社會保險.....	154
四、團體保險.....	160
五、個人保險(含投資型商品及年金保險).....	162
肆 人身保險與租稅規劃.....	176
一、租稅概論.....	176
二、所得稅法令上的優惠.....	176
三、遺產稅法令上的優惠.....	179
四、贈與稅的相關法令.....	180
伍 個人危機處理.....	183
一、個人危機分類.....	183
二、個人危機管理.....	183
三、學習瞭解宇宙人生的真相.....	186
四、學習放鬆與修心養性.....	187
陸 個人風險個案分析.....	191
一、案例一.....	191
二、案例二.....	192
三、案例三.....	196
第四單元 企業人身風險管理規劃與個案分析.....	204
壹 企業的安全經營活動.....	204
一、企業的經營機能.....	204
二、企業的產品生命週期.....	205

三、企業的安全經營目標	207
四、企業的人身保險與租稅規劃	209
貳 企業的人身保險商品	212
一、員工保險	212
二、重要幹部保險	213
三、業主保險	215
參 企業危機處理	221
一、企業危機分類	221
二、企業危機管理的組織配置	221
三、危機與新聞媒體	223
四、危機即是轉機	224
肆 企業風險個案分析	228
一、案例一	228
二、案例二	232
三、案例三	234
四、案例四	235

【產 險 篇】

第一單元	財產風險管理基本概念	247
壹	風險管理基本概念	247
	一、危險管理之緣起	247
	二、危險管理興起之理由	248
	三、危險管理之思想學說	249
	四、危險管理之重要性	251
	五、危險管理與危險、保險之關係	251
貳	危險之分析	255
	一、危險之意義	255
	二、危險之分類	258
	三、可管理危險與可保危險之構成要件	261
	四、危險之社會成本	266
參	風險管理之分析	271
	一、危險管理之意義	271
	二、危險管理範圍與基本原則	272
	三、危險管理之步驟	274
肆	危險鑑定之方法	279
	一、危險分析調查法	279
	二、保險單對照法	279

三、資產損失分析法	280
四、危險列舉法	281
五、其他危險鑑定方法	282
伍 危險衡量之方法	285
一、損失頻率、損失幅度及損失成本	285
二、危險成本之計算	287
三、危險性之衡量	289
四、其他相關指標	291
陸 危險管理之方法	296
一、危險管理方法之類型	296
二、危險管理方法採行原則	297
柒 骨牌理論與能量釋放理論	300
一、骨牌理論	300
二、能源釋放理論	302
三、骨牌理論與能源釋放理論之比較	305
捌 財產風險管理之最大可能損失	308
一、基本理念	308
二、差異比較分析	311
三、最大可能損失之實際運用	314
玖 危機處理	318
一、危機處理之意義	318
二、危機之發展階段	319
三、危機處理之程序	321
四、危機處理之示意圖	323
拾 財產危險分析與損失金額衡量方法	326

一、財產損失之基本型態	326
二、財產損失之原因	331
三、財產損失金額之衡量	332
拾壹 責任危險分析與損害賠償方法	336
一、責任危險之種類	336
二、責任危險之分析(以企業單位為例)	337
三、損害賠償範圍與方法	338
四、損害賠償金額之計算	338
五、重要專有名詞	341
第二單元 危險管理方法	347
壹 控制型危險管理方法(一)：危險避免	347
一、意義	347
二、性質	347
三、適用時機	347
四、採行時考慮因素	347
五、採行原則	348
六、效果分析	348
貳 控制型危險管理方法(二)：危險轉嫁	350
一、意義	350
二、性質	350
三、適用時機	350
四、危險轉嫁方式	350
五、採行原則	351
六、效果分析	351

七、危險避免與危險轉嫁之比較.....	352
參 控制型危險管理方法(三)：危險分離.....	354
一、意義	354
二、性質	354
三、適用時機.....	354
四、採行方法.....	354
五、採行原則.....	355
六、效果分析.....	355
肆 控制型危險管理方法(四)：危險組合或聯合承擔	357
一、意義	357
二、性質	357
三、適用條件.....	357
四、採行方式.....	357
五、採行原則.....	358
六、效果分析.....	358
伍 控制型危險管理方法(五)：損失預防與抑制	360
一、意義	360
二、性質	360
三、適用時機.....	360
四、採行方式.....	360
五、採行原則.....	361
六、效果分析.....	361
陸 理財型危險管理方法(一)：危險自留.....	363
一、意義	363
二、性質	363

三、適用時機.....	363
四、採行時考慮因素	364
五、採行原則.....	364
六、效果分析.....	364
柒 理財型危險管理方法(二)：自己保險.....	366
一、意義	366
二、性質	366
三、適用時機.....	366
四、考慮因素.....	366
五、優缺點.....	366
六、採行原則.....	367
七、效果分析.....	367
捌 理財型危險管理方法(三)：自負額	369
一、意義	369
二、性質	369
三、適用時機.....	369
四、優點	369
五、採行原則.....	370
六、效果分析.....	370
玖 理財型危險管理方法(四)：專屬保險.....	372
一、意義	372
二、適用對象.....	372
三、性質	372
四、優點	372
五、缺點	372

六、採行原則.....	373
七、效果分析.....	373
拾 理財型危險管理方法(五)：保險	375
一、意義	375
二、性質	375
三、適用時機.....	375
四、優點：保險之社會價值.....	375
五、缺點：保險之社會成本.....	376
六、保險之社會責任	376
七、保險之社會價值、社會責任、社會成本三者關係	377
八、採行原則.....	377
九、效果分析.....	377
第三單元 家庭財產風險規劃與個案分析	380
壹 家庭財產風險管理之基本目標	380
一、損失發生前之目標	380
二、損失發生後之目標	381
貳 家庭財產風險分析	383
一、不動產.....	383
二、動產	383
三、責任	384
四、其他	384
參 家庭財產保險分析	387
一、住宅火災及地震保險	387
二、汽車保險.....	387