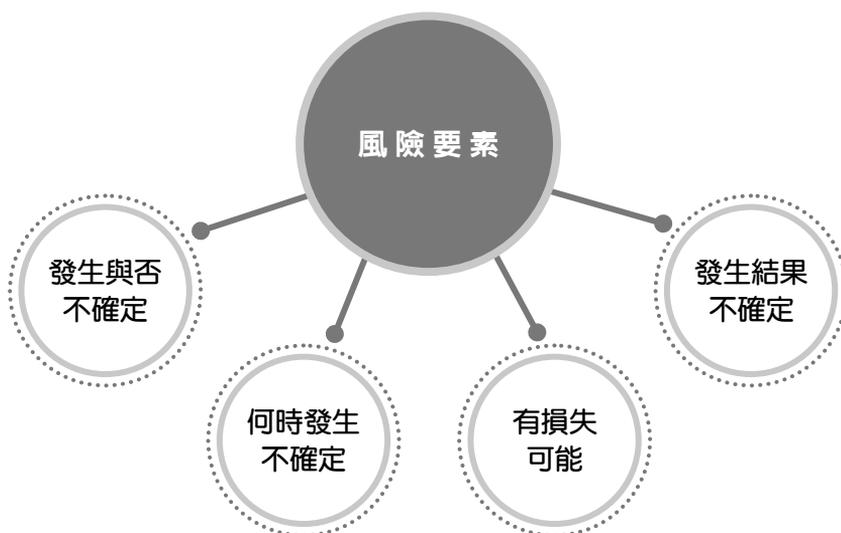
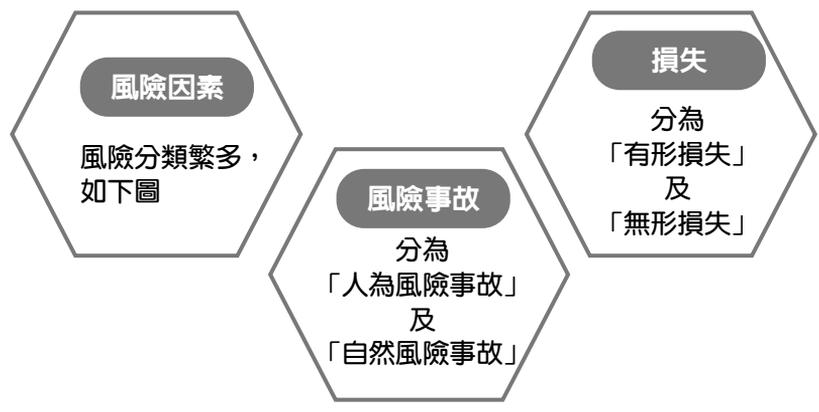


重點 1 風險定義

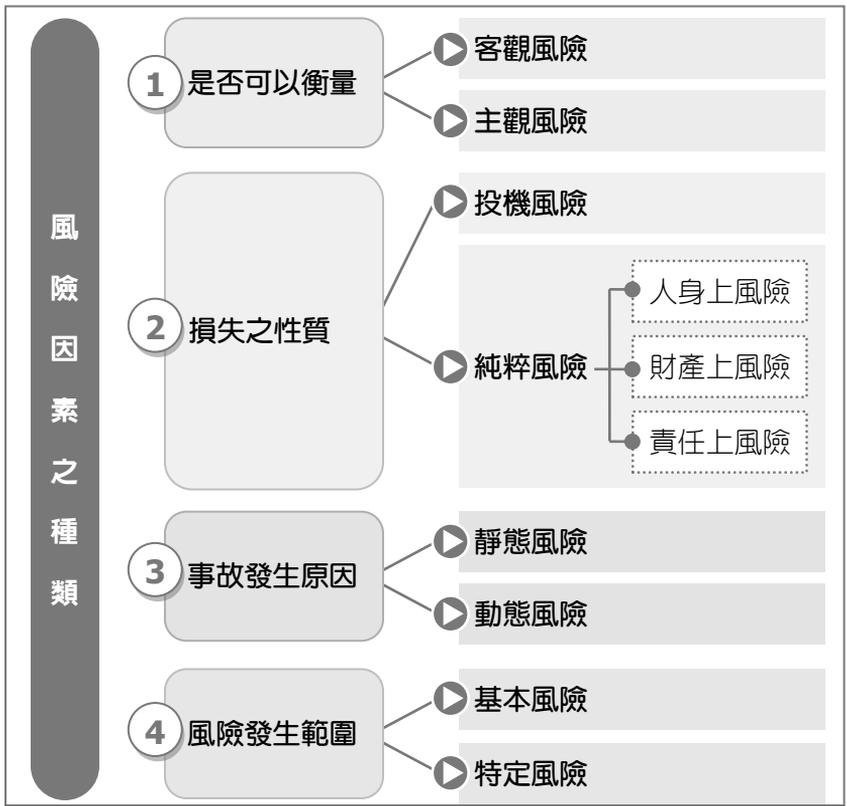
「風險」係指損失的發生與何時會發生是無法確定，且損失發生之結果亦無法預料，例如：南亞大海嘯、八八風災、高雄氣爆...等。在意外來臨前，均無法預測風災或人禍所造成的損失於何時發生，且損失情形也只能待損失發生後才能衡量。風險要素須具備四項條件，如下圖：



當損失在發生之前，風險本質須具備「風險因素」、「風險事故」及「損失」三項條件，如下圖：



重點 2 風險因素分類





風險之種類依不同性質，可約略分為下列幾種：

一、依風險是否可以衡量分類

1.客觀風險：

可以客觀衡量之風險。

2.主觀風險：

不可客觀衡量之風險，僅能以個人主觀意見評斷，但主觀風險在經過長時間的觀察下，可予以量化為客觀風險。例如：同一種酒類飲料，有的人喝了沒事（主觀風險），有的人喝了卻會心悸、臉紅，甚至起酒疹（主觀風險），經過統計分析後推測出來酒精因每個人體質不同反應亦不相同（客觀風險）。

二、依風險損失之性質分類

1.投機風險：

係指事件發生除了導致損失，亦可能出現獲利，例如：賭博、樂透、六合彩。

2.純粹風險：

事件發生僅會出現損失，並無獲利之可能，例如：火災、意外。依對象之不同，又可細分三種風險。

(1)人身上風險：因人體之傷亡所衍生之損失。例如：額外費用支出(醫療費用、喪葬費用...等等)、收入損失。

(2)財產上風險：財產因損毀而使其本身價值減少或滅失。例如：修理費用、復原成本。損失可依其性質分為直接損失與間接損失。

(3)責任上風險：因個人之故意行為或過失的不法行為，因而侵害他人之權利，所應付之法律賠償責任。例如：合理醫療費用、喪葬費用、財物損失重置及修理費用、收入中斷、精神慰撫金...等等。



三、依風險事故發生原因分類

1. 靜態風險：

因無法避免之自然力量或人禍所導致的損失，例如：天災、人為疏失。

2. 動態風險：

因社會變動所導致之風險，例如：消費者消費習慣改變、政策改變。

四、依風險發生範圍分類

1. 基本風險：

風險較難以控制，且影響的範圍較大，此風險兼具純粹風險及投機風險兩項特質。例如：地震、颱風、大規模氣爆、土石流、溪水暴漲。

2. 特定風險：

風險較容易控制，且影響範圍較小，其性質屬純粹風險。

Point

小叮嚀

□以風險之可見與否

可見風險(有形風險)：實質風險。

不可見風險(無形風險)：道德風險、心理風險。

□實質風險

係指物體本質、所處環境、所使用之材料及相關設備…等，就已經具備增加損失機會之條件，例如：海砂屋、高樓層卻不加裝消防設備。

□道德風險

此風險源自於個人不正直的行為而刻意隱瞞使風險發生，例如：為詐取保險金，小王已患有癌症卻刻意隱瞞投保醫療保險，待事故發生後企圖領取保險金。

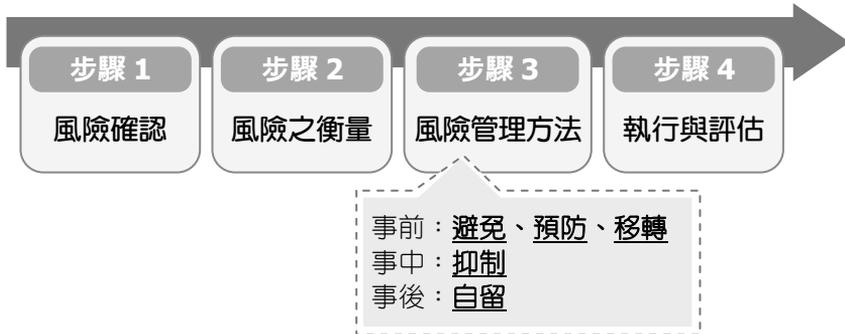
□心理風險

因個人疏忽，導致風險發生或擴大，例如：小陳因工作經常使用公司公務用車在外跑業務，因車子屬於公司資產非個人資產，再加上公司已有投保相關保險，所以使用起來無需特別小心，反正即使發生事故公司也會協助處理。



重點 3 風險管理步驟

風險管理之目的，即使經常處於風險中，但可以經由對風險的觀察及衡量，用最小成本管理風險，達到最大安全效能。其風險管理步驟如下圖：



一、風險確認

風險確認為風險管理之首要步驟，確認風險發生後，始能進行後續風險管理步驟。

二、風險之衡量

1. 損失成本計算：

$$\begin{aligned} \text{損失成本} &= \text{損失頻率} \times \text{損失幅度} \\ &= \frac{\text{損失次數}}{\text{危險單位數}} \times \frac{\text{損失總額}}{\text{損失發生的次數}} \end{aligned}$$

2. 風險大小：依風險造成損失之大小，可區分成三種：

- (1) 特別嚴重的風險。
- (2) 重要的風險。
- (3) 不重要的風險。



三、風險管理之方法

1.事前：風險發生之前，可採取下列方式進行風險管理

- (1)**避免**，例如：避免在家被刀子劃傷，就乾脆不要使用刀子。
- (2)**預防**，例如：為預防罹患癌症，定期接受檢查。
- (3)**移轉**，例如：個人從事高風險性的工作，提供利用保險移轉風險。

2.事中：

抑制損失再度擴大，例如：已罹患糖尿病，按醫生指示用藥控制病情並且定期接受檢查。

3.事後：

因損失已發生已無法得到補償，只能自行承擔。

四、執行與評估

為確保風險管理之成效，須定期檢視其成效，才能了解所選擇的風險管理方法是否合適。

牛刀小試

1. 有關「風險事故」之敘述，下何者正確？
 - (1)可分為人為風險及道德風險
 - (2)指損失發生的結果
 - (3)戰爭為人為風險
 - (4)地震為人為風險
2. 風險的分類，依性質可區分為？
 - (1)基本風險與特定風險
 - (2)客觀風險及主觀風險
 - (3)純粹風險及投機風險
 - (4)靜態風險與動態風險



精選試題

- 下列何者係指對他人的財產或身體造成損害時，依法對他人應負賠償責任的可能性？
(1)責任保險 (2)財產保險
(3)人身保險 (4)以上皆是
- 何者不是人身上的風險？
(1)死亡
(2)醫療費用的支出
(3)因意外導致殘廢而失去工作
(4)因意外導致財產上的損失
- 因科技不斷的進步與消費者嗜好的改變，現代人普遍的智慧型手機已取代傳統手機，此為什麼風險？
(1)動態風險 (2)純粹風險
(3)主觀風險 (4)基本風險
- 波及範圍小(只影響個人)、較易控制的風險，且性質上常屬於純粹風險，這個敘述是在形容？
(1)靜態風險 (2)基本風險
(3)特定風險 (4)投機風險
- 甲、風險的衡量，乙、管理方法的選擇，丙、執行與評估，丁、風險的確認，風險管理的步驟應為？
(1)丁甲乙丙 (2)甲乙丙丁
(3)甲丙乙丁 (4)丙甲丁乙
- 根據風險衡量的結果，不可將風險歸類為？
(1)責任風險 (2)重要的風險
(3)特別嚴重的風險 (4)不重要的風險