

社團法人台灣風險管理服務協會
112 年第 1 期 風險管理師證照考試試題卷

認證類別：風險管理師(TRM)

認證科目：風險管理(RM)

考生作答前，請先填寫答案卷『准考證號』並確認『應考類別』與『考試科目』

一、選擇題(25 題，每題 2 分)

1. 當今風險的定義已涵蓋正負面範圍，後來 ISO 也有類似的含義：
A.ISO 9001 B.ISO 14001 C.ISO 31000 D.ISO 31010
2. 按照風險來源，風險可區分為靜態風險(static risk)與動態風險(dynamic risk)，何者屬於動態風險？①天災②政治動亂③匯率④火災 A.① ② B. ②③ C. ②④ D. ③④
3. 針對損失幅度低，損失頻率高的風險，何者為其主要風險對應策略？
A. 風險移轉 B. 損失抑減 C. 損失預防 D. 風險自留
4. 風險自留為風險理財策略之一，下列何者屬於風險自留之優點？
①處理保險人不可保之風險 ②節省保險費 ③提升損失控制意識 ④資金靈活運用 A.① ② B.①②③ C.①②④ D.①②③④
5. 關鍵風險指標(key risk indicators)敘述，何者正確？ A.建立於量化資訊基礎上 B.幫助制定風險容忍度 C.用來衡量特定活動成效 D.為落後指標(lagging indicator)
6. 為確保數據品質(data quality)應透過： A.建立數據治理委員會 B.強化資源運用效率 C.執行業務分析 D.系統化及目標驅動之檢視過程
7. 營運持續計畫(business continuity management, BCM)與風險管理(risk management, RM)為互補關聯，透過風險管理可保護財產免於受損，而 BCM 主要： A.處理營運受阻所衍生的結果 B.專注於純損風險(pure risk) C.目的為降低損失發生頻率 D.事前預防人員傷亡
8. 區塊鏈除應用於金融業之外，亦適合成為監理科技之一環，其特性：①去中心化 ②匿名性 ③不可竄改性 ④可追蹤性 A.①③ B.①②③ C.②③ D.①②③④
9. 人工智能(artificial intelligence)雖創造大量價值，將人類從重複性工作中解放，但其帶來的風險包括 ①網路安全風險 ②供需權力關係失衡風險 ③資料品質與處理風險 ④金融穩定風險 A.①③ B.①③④ C.②③④ D.①②③④
- 10.下列何者係指願意且能承受損失的程度？ A. 風險胃納(risk appetite) B.風險承受(risk acceptance) C. 風險限額(risk limit) D. 風險容忍度(risk tolerance)
- 11.風險管理目標可分為損失前(pre-loss)目標及損失後(post-loss)目標，下列何者屬損失前(pre-loss)目標？ ①節省經濟成本 ②履行社會責任 ③減少焦慮 ④穩定利潤 A. ①③ B. ①②③ C. ①②④ D. ②④
- 12.採用由上而下的因果分析方式，針對特定事件進行可能的原因分析，並以且(and)與或(or)的關係來連結之風險相關性分析方法稱為？ A.事件樹分析法 B.魚骨分析法 C.失誤樹分析法 D.貝氏理念網分析法
- 13.骨牌理論(domino theory)主張意外事故發生與人因(human factor)有關係，依其因果由五張骨牌構成，根據此理論，移走哪一張骨牌是預防傷害產生的最佳方法？ A.先天遺傳的個性與社會環境 B.個人的失誤 C.危險的動作或機械上的缺陷 D.意外事故本身
- 14.在失效模式影響分析(failure mode effect analysis, FMEA)中，根據事件發生的頻率、嚴重程度、偵測能力給予適當評分並相乘而得之數值稱為？
A.風險等級數(risk priority number) B.風險數理值(mathematical value of risk)
C.成份風險值(component VaR, CVaR) D.邊際風險值(marginal VaR, MVaR)
- 15.下列何者為處理資安風險(cyber risk)之手段中，最具經濟效益之方式？
A. 實體控制(physical controls) B. 人員控制(personnel controls) C. 程序控制

社團法人台灣風險管理服務協會
112 年第 1 期 風險管理師證照考試試題卷

認證類別：風險管理師(TRM)

認證科目：風險管理(RM)

考生作答前，請先填寫答案卷『准考證號』並確認『應考類別』與『考試科目』

(procedural controls) D. 管理控制(managerial controls)
16.營運風險(operational risk)係指起因於 ①人員(people) ②系統(system) ③策略(strategy) ④外部事件(external event)所引起之直接或間接損失? A.①② B. ②④ C.①②④ D. ①③④
17.流動性風險(liquidity risk)可透過數種指標進行評估，其中一項僅考量現金(cash)、適銷證券(marketable securities)、應收帳款(accounts receivable) 做為流動資產計算之指標： A.營運資金(working capital) B.流動比率 (current ratio) C.速動比率(quick ratio or acid-test ratio) D.資產負債率(debt to assets ratio)
18.保險為風險理財(risk financing)方式之一，通常用來處理何種風險? ①危害風險(hazard risk) ②營運風險(operational risk) ③財務風險(financial risk) ④策略風險(strategic risk) A.①② B.①③ C.①④ D. ①②③
19.建立專屬保險(captive insurance)公司作為風險自留手段之主要優點為何? ①節省保險費支出 ②節稅 ③擴大保險保障 ④組織規模健全 A.①② B.①③ C.①②③ D.①③④
20.下列何者屬非保險型之契約性移轉? ①轉包 ②租賃 ③免責協議 ④保證 A.①② B.①③ C.②③④ D.①②③④
21.下列何者屬怠忽危險因素或態度危險因素(morale hazard or attitudinal hazard)? ①未打方向燈切換車道 ②出門未鎖門 ③遺留鑰匙於車上 ④偽造車禍事故 A.①② B.②③ C.①②③ D.①②③④
22. ABC 公司運用營運流程管理(business process management)辨識影響其流程之各類風險，下列何者屬內部風險(internal risk)? A. 原物料上漲 B. 天災導致庫存損失 C. 專業技術人員退休 D. 因利率上昇導致需求面下降
23.下列何者人員為預測來自供應商或顧客之潛在風險之適切角色? A. 人力資源人員 B. 法遵人員 C. 第一線工作者 D. 高階主管
24.風險管理為處理純損風險(pure risk)最佳對策，而其主要功能之一為降低風險成本，在計算風險成本時應考量下述那些因素? ①自己必承擔之損失 ②保險費 ③風險管理之相關行政費用 ④風險控制成本 ⑤殘餘物和其他補償或救濟 A. ①②③ B. ②③④ C. ①③④ D. ①②③④
25.為因應複雜化之經營環境，風險管理已由傳統風險管理朝向新興風險管理模式，其新興模式之主要特點為何? ①整體性 ②分散的 ③連續的 ④全方位的 A.①② B.③④ C.②④ D.①③④

二、申論題(5 題，每題 10 分)

1. 何謂風險管理政策說明書(risk management policy statement)及其功能為何?
2. 風險管理範圍廣泛，涉及層面甚廣，試解釋風險管理與安全管理、保險管理、危機管理、營運持續管理有何差異處?
3. 風險管理人應設計一套可幫助組織達成目標之風險管理計畫，該計畫包含損失前(pre-loss)目標及損失後(post-loss)目標，請詳述損失後(post-loss)目標為何?
4. 試列舉常見財務風險類別，並就其類別分別詳述其意涵。
5. 風險管理專家可透過哪些方法辨識組織所面臨的風險，請列舉五項並詳述之。

//試題結束//