

企業固定資產風險之產業轉嫁策略探討-以寶成工業為例

林志賢、陳欽雨

E-mail: 9417920@mail.dyu.edu.tw

摘要

企業欲完全規避風險是不可能的，只能致力降低及規避企業經營風險，避免不必要的資產風險損失。企業主管除了考慮以保險方式，彌補及轉嫁風險所造成的損失外，同時更應積極的採取事前損害防阻措施，以降低風險發生的機率及損失發生的幅度。因此，如何制定一套適合企業本身整合性的評估機制與流程，實為風險管理者必須關注的課題。本研究整合風險管理分析資料，比較不同固定資產風險管理制度間的利弊，並以深度訪談蒐集資料加以整理，將損害防阻組織架構及其運用產險來實施風險轉嫁的做法，予以分析及說明。本研究發現，即使個案公司有內部專業保險人員，決策者依然在風險管理的決策上扮演相當重要的角色。決策者風險管理的觀念對企業整體風險管理的成效，仍具有相當程度的影響力。決策者即使知道既有的風險，但基於風險管理成本的考量，還是會對相關處置方式做調整。決策者在費率水準高漲或是景氣低迷獲利不佳的情況下，並不是很願意投入太多風險管理成本，此也是當前風險管理主要困境之一。此外，企業在利用產險來實行資產風險管理時，除了要有一套制式的評估模式，也必須輔以損害防阻措施，兩者相輔相成，如此，除了可以降低風險損失機率之外，尚可以降低風險損失的幅度，此外，專業輔助人員及工具的設立與運用，可減輕企業管理人員的負擔，然應尊重專業人員的專業特性，才能使得企業整體風險管理成效，達到最適程度。

關鍵詞：風險；風險管理；決策者；損害防阻

目錄

封面內頁 簽名頁 授權書.....	iii	中文摘要.....	iv
..... iv 英文摘要.....	v	誌謝.....	vi
目錄.....	vii	圖目錄.....	x
..... xi	第一章 緒論	1.1 研究背景.....	1
..... 3	1.2 研究動機.....	1.3 研究重要性.....	6
..... 7	1.4 研究目的.....	第二章 文獻探討	7
..... 9	2.1 風險的定義.....	2.1.1 風險的種類.....	8
..... 15	2.1.2 風險評估工具.....	2.1.2 風險評估程序.....	14
..... 15	2.2 風險管理的定義.....	2.2.1 風險管理的程序.....	23
..... 30	2.2.1 風險管理之目的.....	2.2.2 風險管理的未來方向.....	33
..... 33	2.2.2 風險管理之目的.....	2.2.3 風險管理的未來方向.....	33
..... 34	2.3 固定資產風險管理策略之選擇.....	2.3.1 選擇產險作為固定資產風險控管之利弊.....	34
..... 34	2.3.1 選擇產險作為固定資產風險控管之利弊.....	2.3.2 如何選擇固定資產之產險組合.....	35
..... 40	2.3.2 如何選擇固定資產之產險組合.....	2.3.3 企業投保前考慮的因素.....	36
..... 44	2.3.3 企業投保前考慮的因素.....	2.3.4 產險轉嫁策略之制度模式.....	40
..... 44	2.3.4 產險轉嫁策略之制度模式.....	2.3.5 產險轉嫁策略之管理模式.....	42
..... 47	2.3.5 產險轉嫁策略之管理模式.....	2.3.6 產險轉嫁策略之執行模式.....	44
..... 47	2.3.6 產險轉嫁策略之執行模式.....	2.3.7 商業火災險.....	47
..... 49	2.4 損害防阻管理.....	2.4.1 損害防阻管理策略.....	50
..... 50	2.4.1 損害防阻管理策略.....	2.4.2 損害防阻管理程序.....	52
..... 52	2.4.2 損害防阻管理程序.....	2.4.3 損害防阻管理計劃.....	52
..... 52	第三章 研究方法	3.1 研究分析方法.....	57
..... 60	3.1 研究分析方法.....	3.2 研究架構.....	60
..... 60	3.2 研究架構.....	3.3 研究流程.....	61
..... 63	3.3 研究流程.....	3.4 研究對象及限制.....	63
..... 63	第四章 個案分析結果	4.1 個案公司簡介.....	64
..... 66	4.1 個案公司簡介.....	4.2 個案公司產險轉嫁策略.....	66
..... 66	4.2 個案公司產險轉嫁策略.....	4.2.1 個案公司產險轉嫁制度模式.....	68
..... 70	4.2.1 個案公司產險轉嫁制度模式.....	4.2.2 個案公司產險轉嫁管理模式.....	70
..... 70	4.2.2 個案公司產險轉嫁管理模式.....	4.2.3 個案公司產險轉嫁執行模式.....	72
..... 76	4.2.3 個案公司產險轉嫁執行模式.....	4.3 研究小結.....	76
..... 76	第五章 命題與討論	5.1 產險轉嫁策略制度模式比較分析.....	78
..... 82	5.1 產險轉嫁策略制度模式比較分析.....	5.2 產險轉嫁策略管理模式比較分析.....	82
..... 82	5.2 產險轉嫁策略管理模式比較分析.....	5.3 產險轉嫁策略執行模式比較分析.....	83
..... 89	5.3 產險轉嫁策略執行模式比較分析.....	5.4 研究小結.....	89
..... 89	第六章 結論與建議	6.1 研究結論.....	90
..... 92	6.1 研究結論.....	6.2 對企業及政府之建議.....	92
..... 92	6.2 對企業及政府之建議.....	6.3 後續研究者方向.....	93
..... 94	6.3 後續研究者方向.....	參考文獻.....	94
..... 101	附錄	??圖目錄	101
..... 13	圖1.1 1000大企業投保種與投保率統計圖.....	圖2.1 各種風險的相互關係與整體架構圖.....	13
..... 13	圖1.1 1000大企業投保種與投保率統計圖.....	圖2.2 風險評估流程圖.....	16
..... 21	圖2.2 風險評估流程圖.....	圖2.3 風險矩陣圖.....	17
..... 21	圖2.3 風險矩陣圖.....	圖2.4 風險管制模式圖.....	21
..... 23	圖2.4 風險管制模式圖.....	圖2.5 風險管理程序示意圖.....	23
..... 27	圖2.5 風險管理程序示意圖.....	圖2.6 風險管理策略架構圖.....	27
..... 39	圖2.6 風險管理策略架構圖.....	圖2.7 損失頻率及損失幅度座標圖.....	39
..... 39	圖2.7 損失頻率及損失幅度座標圖.....	圖3.1 研究架構圖.....	60
..... 62	圖3.1 研究架構圖.....	圖3.2 研究步驟流程圖.....	60
..... 62	圖3.2 研究步驟流程圖.....	表目錄	62
..... 62	表1.1 台灣保險業近年巨額承保損失表.....	表2.1 風險分類表.....	12

表2.2 風險管理成本表	22	表2.3 風險矩陣表.....	24	表2.4 風險管理的策略與執行方法摘 述表	26	表2.5 產險公司風險評估方式表	38	表2.6 風險衡量表	39	表2.7 企業評估承 辦保險公司參考標準表	45	表2.8 損害防阻服務項目表	53	表2.9 火災原因剖析暨損害防阻措施說明表	54	表4.1 個案公司產險策略模式表	67	表4.2 個案公司固定資產投保險種、費率結構表	73	表5.1 風險轉嫁制度比較表.....	80	表5.2 個案公司成立保險代理人子公司效益比較表.....	81	表5.3 個案公司保單 規劃模式表.....	82	表5.4 個案公司固定資產潛在風險評估表.....	84	表5.5 個案公 司產險承保公司評估比較表.....	85	表5.6 個案公司固定資產投保變動表.....	87
--------------------	----	-----------------	----	--------------------------------	----	------------------------	----	------------------	----	--------------------------------	----	----------------------	----	--------------------------------	----	------------------------	----	-------------------------------	----	------------------------	----	-------------------------------	----	---------------------------	----	---------------------------	----	-------------------------------	----	-------------------------	----

參考文獻

- 一、中文部份
- 1.王光煜, 民88, 企業危機管理指針, 風險管理雜誌, 第1期, 頁13~31。
 - 2.王志惠, 民92, 以風險管理方法建立台東縣海域洩油的處理機制, 花蓮:國立東華大學 環境政策研究所碩士論文, 民國92年12月。
 - 3.朱柔若(譯), 民89, Neuman, W. L.著。社會研究方法-質化與量化取向。台北:揚智文化出版社。
 - 4.宋明哲, 民72, 企業財產風險管理之研究, 台北:五南圖書出版公司。
 - 5.宋明哲, 民79, 101 條風險管理準則要義, 台北:基準企業管理顧問有限公司。
 - 6.宋明哲, 民79, 風險管理, 初版, 台北:五南圖書出版公司。
 - 7.牟科俊, 民92, 落實資產風險管理, 消防與防災科技雜誌, 第5期, 頁96-99。
 - 8.沈玉芬, 民93, 現代保險雜誌, 第190期, 頁46。
 - 9.邱展發, 民89, 有些風險管理不需要用保險轉嫁, 風險管理季刊, 第4期, 頁94-101。
 - 10.李明明, 民90, 我國保險代理人執業管理之研究, 台中:逢甲大學保險研究所碩士論文, 民國90年7月。
 - 11.李建輝, 民90, 企業實施專屬保險可行性分析 - 以德塔電子公司為例, 高雄:國立中山大學企業管理研究所碩士論文, 民國90年7月。
 - 12.林炳滄, 民91, 企圖經營與風險管理, 永續產業發展雙月刊, 第3期, 頁25-32。
 - 13.林正彥, 民93, 論電子業之財產風險管理主軸, 風險與保險雜誌, 第1期, 頁28-32。
 - 14.李鴻玲, 民93, 以天候風險保險提高企業價值, 瓦斯季刊, 第66期, 頁65-70。
 - 15.袁宗蔚, 民79, 保險學概要, 再編初版, 台北:三民書局。
 - 16.黃振家, 民86, 質化研究的邏輯、目的及執行, 傳播研究簡訊, 第10期, 頁16-20。
 - 17.許碩芬, 民87, 核能發電風險管理及保險之研究, 行政院國家科學委員會87年度電力科技產業學術合作研究計畫。
 - 18.凌氫寶、康裕民、陳森松, 民87, 保險學-理論與實務, 二版, 台北:華泰文化事業公司, 頁44。
 - 19.崔雯, 民91, 知覺風險與企業購買火災保險行為之研究, 高雄:國立高雄第一科技大學風險管理與保險研究所碩士論文, 民國91年6月。
 - 20.陳瑞, 民70, 產物保險經營之探討, 初版, 台北:三民書局。
 - 21.陳繼堯, 民88, 我國風險管理的回顧與將來, 風險管理季刊, 第2期, 頁9-14。
 - 22.陳星輝, 民88, 綜合證券商建構風險管理系統之探討, 台北:國立政治大學企業管理研究所碩士論文, 民國88年6月。
 - 23.黃泰來, 民89, 風險損害防阻實例研討, 風險管理季刊, 第4期, 頁78-82。
 - 24.曹金虎, 民93, 消防與防災科技雜誌, 第12期, 頁90-93。
 - 25.許麻, 民92, 本國銀行授信信用風險管理之探討, 彰化:大葉大學事業經營研究所碩士論文, 民國92年6月。
 - 26.莊筑因, 民91, 新興風險管理工具-風險值 (VaR) 之探討, 證券櫃臺, 第70期, 頁66-84。
 - 27.詹統光, 民90, 天然氣系統災害防治對策, 台北:國立台北科技大學土木與防災技術研究所碩士論文, 民國90年7月。
 - 28.鄭燦堂, 民84, 風險管理理論與實務, 初版, 台北:五南圖書出版社。
 - 29.鄧家駒, 民87, 風險管理之理念與執行策略, 保險專刊, 第51期, 頁100-113。
 - 30.鄧家駒, 民89, 風險管理, 初版, 台北:華泰文化事業公司。
 - 31.蔡宏哲, 民91, 台灣金融機構逾期放款問題地域性比較之研究, 彰化:大葉大學碩士論文, 民國91年2月。
 - 32.賴麗華(譯), 民93, Skipper, H. D.著, 風險管理國際觀並論保險產業定位, 初版, 台北:麥格羅·希爾國際股份有限公司。
 - 33.顏虹菁, 民92, 保險代理人經紀人專業責任保險之研究, 台北:淡江大學保險經營研究所碩士論文, 民國92年7月。
 - 34.廖述源, 民87, 產物保險自負額型態與功能之研究, 核保學報, 第六卷, 頁152-177。
 - 35.陳繼堯, 民75, 再保險理論與實務, 初版, 台北:三民書局。
 - 36.柯碧蓮, 民73, 企業購買普通火險及其附加險之決策行為, 台北:國立台灣大學商學研究所碩士論文, 民國73年7月。
 - 37.潘淑滿, 民92, 質性研究:理論與應用, 台北:心理出版社, 頁134-138。
- 二、英文部份
- 1.Cox, D.F., 1967, " Risk Taking and Information Handling in Consumer Behavior, " Boston: Harvard University Press, pp.1-19.
 - 2.Glassman, C., 2000. An evolution in risk strategy. Risk Management Association Journal, Vol.83, No.2, pp.22-24.
 - 3.Harland, C., Brenchley, R., and Walker, H., 2003. Risk in supply networks. Journal of Purchasing and Supply anagement, No.9, pp.51-62.
 - 4.Head, G.L. and Horn, S., 1997. " Essentials of Risk Management, " 3rd ed., Insurance Institute of America, Vol.12, pp.55-60
 - 5.Jocoby, J., and Kaplan, L., 1972. " The Components of Perceived Risk, " In M.Venkatesan,Proceedings, 3rd Annual Conference, Chicago: Association for Consumer Research, pp.382-393.
 - 6.Jorion, P. and Khoury, S., 1995. " To Hedge or Not To Hedge: A Unified Framework, " in Advances in International Banking and Finance, JAI Press: New York, pp.181-204.
 - 7.Marshall, C. and Rossman, G.B., 1999. " Designing Qualitative Research, " 3rd ed., Sage: Thousand Oaks, CA.
 - 8.Mehr, R. I.and Cammack. E., 1985, " Principles of Insurance, " 8th ed., New York: McGraw-Hill.
 - 9.Mowen, J.C., 1990. " Consumer Behavior, " 2nd ed., New York: Macmillan, pp.289-393.
 - 10.Murry, K.B. and Schlacter, J.L., 1990.The impact of services vs. goods on consumers: Assessment of perceived risk and variability, Journal of the Academy of Marketing Science,No.18, pp.51-65.
 - 11.Nicholas, S.,1997. Risk-Based Urban Environmental Planning: The Seattle Experience, In Risk-Based Urban Environmental Planning, PP.87-105.brookfield:Ashgate Publishing.
 - 12.Paterson, C.J.and Andrews, R, 1996.Values and Comparative Risk Assessment, In: Handbook for Environmental Risk Decision Making, pp.213-226. Florida: CRC press.
 - 13.Quinn, P, M., 1990. " Qualitative Evaluation and Research Methods, " Newbury Park London, New Delhi: Sage.
 - 14.Sharpe, W. F., 1964, Capital asset prices: A theory of market equilibrium under conditions of risk, Journal of Finance, NO.19, pp.425-442.
 - 15.Starr, C., 1985.Risk management, assessment, and acceptability. Risk Analysis, No.5, pp.97-102.
 - 16.Strauss, A. and Corbin, J., 1990. " Basics of Qualitative Rese arch: Grounded Theory Procedures and Techniques, " Newbury Park, CA: Sage.
 - 17.Smith, K., 1996.Environmental Hazards: Assessing Risk and Reducing Disaster.London: Routledge.
 - 18.William, H., 1966.Financial ration as predictor of failure. Journal of Accounting Research: Empirical Research in Accounting Selected Studies,

pp.71-111. 19.Wilson, C., 1997. Measuring and managing credit portfolio risk: Modeling systemic default risk. *Journal of Lending and Credit Risk Management*, Vol.79, pp.66~78. 20.Yin, R. K., 1994. " Case Study Research: Design and Methods, " 2nd ed., Sage: Thousand Oaks, CA. 三、
相關網站: 1.統一安聯產物保險公司, 網址: <http://www.allianzgroup.com/>.