

社團法人台灣風險管理協會(TRMI)

112 年第 1 期「風險管理師」證照考試歷屆試題卷

認證類別:風險管理師(TRM)

認證科目:企業風險管理(S01)

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」

112 年第 1 期

一、選擇題(25 題,每題 2 分)
1. 風險導向的管理理念已興起,導入企業管理的必要程度依序為:①策略管理 ②公司治理 ③卓越績效 ④企業文化 A. ①④②③ B. ②④①③ C. ③④①② D. ④①②③
2. 企業風險管理(enterprise risk management, ERM)與風險管理(risk management, RM)之主要差異在於 ①基礎學科 ②原則結構 ③管理職能 ④外部衝擊 A. ①② B. ②③ C. ③④ D. ①④
3. 當今企業風險管理(ERM)的價值已進階至_____: A. 降損增利 B. 程序或流程 C. 控制框架 D. 文化、能力和實踐
4. 企業風險管理(ERM)最新論述自於: A. RM101(1983) B. BS ISO 31000 (2018) C. ISO 31000 (2018, 2019) D. COSO ERM (2004, 2017)
5. COSO ERM (2017)框架結構是: A. COSO ERM (2004) 更新版 + 5 框架成份 + 23 原則 B. COSO ERM (2013) 更新版 + 5 框架成份 + 23 原則 C. COSO ERM (2004) 更新版 + 5 框架成份 + 20 原則 D. COSO ERM (2013) 更新版 + 5 框架成份 + 23 原則
6. COSO (2017)相較於 COSO (2004)的主要差異:①公司治理 ②制定策略 ③提升績效④企業文化 A. ①② B. ③④ C. ②③ D. ②④
7. 風險管理異於內部控制。風險管理主要強調:①文化與能力 ②風險與價值的相結合③降減損失與價值創造④健全經營與達成目標 A. ①②③ B. ②③④ C. ③④① D. ①②③④
8. 企業風險管理已展現何種框架 A. 管理 B. 控制 C. 績效 D. 整合
9. ISO 31000 對風險的界定範圍隱含: A. 僅負面 B. 僅正面 C. 正負面 D. 未確立
10. ISO 31000 是誰制定的與銜接何標準:①ISO ② ISO/TC 262 ③ISO/TR 31004 ④ISO/IEC 31010 A. ①④ B. ①②③ C. ②③④ D. ①③④
11. 企業風管師或風管長與執行長主要職責差異為何? A. 職責位階 B. 工作全面性 C. 職責位階與工作全面性 D. 協調溝通
12. 從企業風險管理觀點,治理(governance)主要實踐? ①資源管理②衝突解決政策③道德與責任④透明的資訊共享 A. ①② B. ③④ C. ①④ D. ②③
13. 台灣的上市上櫃公司何時應導入風險管理機制以及實踐公司治理是第幾版? A. 2020 年/第 2 版 B. 2020 年/第 3 版 C. 2023/第 2 版 D. 2023/第 3 版
14. 企業對氣候相關財務揭露(task force on climate-related financial disclosures, TCFD)主要高關注於低碳經濟轉型所引發何種風險? ①政策與法遵風險②技術風險③商譽風險④責任風險 A. ①②③ B. ②③④ C. ①②④ D. ①③④

# 社團法人台灣風險管理協會(TRMI)

## 112 年第 1 期「風險管理師」證照考試歷屆試題卷

認證類別:風險管理師(TRM)

認證科目:企業風險管理(S01)

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」

15. 各國陸續開放疫情風控設限。從強弱威機 (SWOT)分析，公司面對本身「擁優勢(strength)且有機會(opportunity)」的條件，其妥適策略為何? A. 行銷策略 B. 重整策略 C. 緊急策略 D. 不變策略
16. 企業風險管理採用由上而下與由下而上是攸關於 A. 企業風險管理原則 B. 企業風險管理架構 C. 企業風險管理流程 D. 企業風險管理文化
17. 引導機構投資人落實盡職治理在於: A. 企業風險管理文化 B. 企業風險管理流程 C. 揭露盡職治理資訊 D. 非公開評比機制
18. 強化上市櫃公司股東會運作聚焦於: A. 持續宣導公司治理及企業社會責任 B. 逐步調降上市櫃公司每日召開股東常會之家數上限 C. 檢討公司治理評鑑指標 D. 推動永續發展相關債券
19. 優勢 (strength) 劣勢 (weakness) 機會 (opportunity) 威脅 (threat) 建置 SWOT，展現 WO 是屬何種策略: A. 進攻 B. 緩衝 C. 改善 D. 保守
20. 企業實踐風險管理程序與流程中，確立如何應對正面或負面風險屬何流程? A. 風險辨識 B. 風險評估 C. 風險分析 D. 風險決策
21. 企業實施問責制隱含: ①各級人員都須對風險與其管理負責 ②應始於董事會和執行長(chief executive officer, CEO) ③有適當激勵和獎勵等機制 ④風險態度 A. ①②③ B. ②③④ C. ①②④ D. ①③④
22. 風險基準績效管理(risk-based performance management and process management, RBPM)在何種框架: A. 經營管理 B. 流程管理 C. 策略管理 D. 控制管理
23. 企業估算稽核風險至少考量: ①檢查風險 ②固有風險 ③控制風險 ④剩餘風險 A. ①② B. ②③ C. ①②③ D. ②③④
24. 大數據資料分析呈現的特性，有: ①巨量性 ②即時性 ③多樣性 ④不確定性 A. ①② B. ②③ C. ①②③ D. ①②③④
25. 資本適足率的估算，需具備項目: ①自有資本淨額 ②自有資本總額 ③風險資本額 ④實收資本額 A. ①② B. ②③ C. ①③ D. ②④
二、申論題(5 題，每題 10 分)
1. 企業風險管理對企業帶來何種效益與限制，並請各舉 5 項說明。
2. 何謂營運風險(operational risk)，並請至少舉 5 例說明。
3. 風險導向的管理理念逐漸興起，公司增設風險管理部與風險管理委員會日增。風險管理人員或風險管理師的核心任務為何並請舉 10 項說明。
4. 以 SWOT 為架構，列出四大策略，並每個策略各舉 2 例，請詳述。
5. 就 COSO ERM (2004)立方體的「上」、「前」及「側」面向的名稱與其所涉及的項目為何。進而，簡要地評述 COSO ERM (2017)旋轉體的論述。

//試題結束//