

社團法人台灣風險管理協會(TRMI)

111年第1期至113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：風險管理(R01)

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」

111年第1期

一、選擇題(25題，每題2分)
1. 國內外對風險管理(risk management)名稱，常被各領域管理風險的專論所冠用與共用，亦易生應用的混淆，徵結在於風險管理賦有 ①基礎學科 ②總論 ③冠用優越感 ④簡化 A. ①② B. ①②③ C. ①②④ D. ①②③④
2. 風險管理與企業風險管理(enterprise risk management)或公司風險管理(corporate risk management)或金融風險管理(financial risk management)於國內外易被混用，實質上有其主要差異在於：①適用對象 ②風險治理 ③風險類別 ④管理職能 A. ①② B. ③④ C. ②③④ D. ①②③④
3. 自歷史以來，風險管理論述主要在於原理與基礎架構，其適用大半仍聚焦於： A. 個人 B. 組織 C. 工業界 D. 商業界
4. 當今風險(risk)隱含未來結果存有潛在可能不定，其邊界範圍包含： A. 正負面 B. 負面 C. 機會 D. 威脅
5. 民營風險管理方案目標，何者有助於提高組織的聲譽： A. 風險容忍 B. 溝通文化 C. 社會責任 D. 經營績效
6. 公營風險管理方案目標，何者有助於提高組織的聲譽： A. 風險容忍 B. 風險溝通 C. 行政效率 D. 財務穩定
7. 大數據(big data)改變風險管理環境的機制是 ①捕獲 ②存儲 ③分析 ④設計 A. ①② B. ③④ C. ①②③ D. ①②③④。
8. 區塊鏈需具備哪些風險控制機制的條件：①安全的軟體與合約設計 ②嚴守存取控制管理 ③確立變更管理 ④驗證金鑰管理 A. ①② B. ③④ C. ①②③ D. ①②③④
9. 大數法則的最終目的是 A. 結果聚集 B. 結果分攤 C. 合理衡量 D. 預測準確
10. 對風險管理有權責的人或部門是稱： A. 風險管理師 B. 風險決策者 C. 風險擁有者 D. 風險管理人員
11. 風險管理師或風管長(risk manager, RM)或風險長(chief risk officer, CRO)角色定位是何項說法較為妥適： A. 衡量和控制風險 B. 處理風險與報告 C. 風險示警吹哨者 D. 與執行長(chief executive officer)同地位與同重要的
12. 在風險管理流程需由風險管理師與數據分析師互協作，主要在於 ①偵測環境 ②辨識風險 ③分析風險 ④監控風險處理 A. ①② B. ③④ C. ①②③ D. ①②③④
13. 風險趨避者(risk averter)、風險中立者(risk neutral person)與風險喜好者(risk lover)是指當事人面對風險的： A. 容忍 B. 決策 C. 態度 D. 效用
14. 結構化且非經驗導向的風險辨識(risk identification)工具，有： ①損失紀錄表 ②財務報表 ③問卷調查 ④情境分析 A. ①② B. ③④ C. ①②③ D. ①②③④
15. 風險管理流程(risk management process)是：

社團法人台灣風險管理協會(TRMI)

111 年第 1 期至 113 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：風險管理(R01)

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」

A. 為一個流程 B. 為一個逐步流程 C. 為同時與依序發生的互聯流程 D. 為串聯與並聯的流程	
16. 依據勞工的需求設計職場和其設備以奠定防災基礎的學科是： A. 自主辨識系統 B. 人機工程學 C. 虛擬情境 D. 風險科技	
17. 增進職場安全與省力的智能產品，稱為： A. 無人機 B. 機器人 C. 可穿戴儀器 D. 遠端遙控	
18. 職場可穿戴的風險預防工具是何項： ①防墜器 ②抓索器 ③監控疲勞安全帽 ④防化手套及防化鞋 A. ①② B. ③④ C. ②③④ D. ①②③④	
19. 風險科技(RiskTech)將風險評估與控制的實體域鏈接到虛擬域共創何系統： A. 風險控制互聯生態 B. 資安風險管理 C. 風險管理資訊 D. 風險控制智能	
20. 有效的關鍵風險指標(key risk indicators)評量主要與何者關聯： A. 產品研發 B. 行銷組合 C. 組織資本 D. 策略目標	
21. 常用的風險管理處理方法是： A.自留 B.移轉 C.修正 D.避免。	
22. 面對民眾進行風險溝通(risk communication)著重於何種相關資訊與意見的不斷交流： ①風險認知說明 ②風險態度確立 ③風險評估結果 ④風險管理處理方法 A. ①② B. ③④ C. ②③④ D. ①②③④	
23. 在時空背景變革下，全球與風險管理的國際標準或規範，不勝枚舉。不過，各種國際標準或規範的關聯是 ①互補 ②特有 ③共存 ④驗證 A. ①② B. ③④ C. ①②③ D. ①②③④	
24. ISO31010 主軸是： A. 原則與指引 B. 風險辨識 C. 風險分析 D. 風險評估技術	
25. 風險管理(risk management)與永續發展(sustainable development)的關聯，何者正確： ①先有風險管理，才得永續發展 ②先有永續發展，再做風險管理 ③風險管理導入永續發展 ④風險管理與永續發展互補共存 A. ①③ B. ③④ C. ①③④ D. ②③④	
二、申論題(5 題，每題 10 分)	
1. 就家庭、企業、社會與國家在「風險管理新論」與「傳統風險管理」的核心價值之差異何在，請分述。	
2. 就製造業或服務業的範圍，選擇與畫出一家公司的組織圖，並說明風險管理師(risk manager)的定位與其主要工作內涵為何？	
3. 管理風險流程(process for managing risk)的五大步驟，請詳述。	
4. 風險胃納(risk appetite)與風險容忍(risk tolerance)的同異，請詳述。	
5. ISO31000 與 ISO31010 闡述內容有何差異，請詳述？	

//試題結束//

社團法人台灣風險管理協會(TRMI)

111 年第 1 期至 113 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：風險管理(R01)

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」

111 年第 2 期

一、選擇題(25 題，每題 2 分)
1. 風險(risk)與危險(danger)核心差異在於： ①納管對象與範圍 ②機率應用 ③風險評估 ④處理方式 A. ①②③ B. ①②④ C. ①③④ D. ①②③④
2. 風險因素與危險因素有何不同：①歸因 ②正負面 ③與科技相依 ④面向 A. ①②③ B. ①②④ C. ①③④ D. ①②③④
3. 2022 全球十大風險排名，哪一個是最大風險： A. 俄烏戰爭 B. 零 Covid 的幻覺 C. 寡頭操控 D. 環境風險
4. 俄烏戰爭風險是一種： A. 災難風險 B. 極端風險 C. 系統性災難風險 D. 毀滅風險
5. 負面風險鏈依序包括：①損失 ②資產 ③危險因素 ④危險事故 A. ①②③④ B. ②①③④ C. ②③④① D. ③②④①
6. 風險管理系統模組，包括依序：①組織、規劃、配置 ②政策、策略、目標 ③執行、監控稽核 ④風險移轉 A. ①②④ B. ②①③ C. ③①④ D. ①②③④
7. 政府建置「國家風險中心」，獲效率與效能，包括： ①整合跨部門風險治理 ②檢視跨部門風險溝通 ③總控跨部門風險監理 ④縮小跨部門風險問責 ⑤預知可控的風險且看得見未來 A. ①②③⑤ B. ⑤①②④ C. ①③⑤④ D. ①②③④⑤
8. 從 101 條風險管理準則第 3 條「勿冒你無法承擔的風險」需關注： A. 風險評估 B. 風險衡量 C. 可能最大損害 D. 最大損害
9. 從 101 條風險管理準則第 4 條「勿因小失大」需關注： A. 風險評估 B. 風險衡量 C. 風險移轉方法 D. 風險移轉成本與效益
10. 風險管理準則(101)第 12 條：可靠數據庫在風險管理流程哪一步驟最為關鍵： A. 風險辨識 B. 風險分析 C. 風險衡量 D. 風險評量
11. 區塊鏈帶來效益賦有：①第三方管理 ②保存記錄 ③降低運營風險 ④增進安全交易 A. ①②③ B. ②③④ C. ③①② D. ①②③④
12. 大數法則的效果為何會受限：①曝露單位有限 ②風險難測 ③同質難求 ④道德危險干擾 A. ①②③ B. ②③④ C. ①③④② D. ①②④
13. 道德危險因素(moral hazard)與心理危險因素(morale hazard)對損失頻率與損失幅度的影響是： A. 前者：高且大/後者：低且小 B. 前者：低且小/後者：高且大 C. 前者：高且小/後者：低且大 D. 前者：低且大/後者：高且小
14. 風險管理師或風險長面對重大意外事件與受損的經驗，首要透過何種方式協力董事會作長期決策的規劃： A. 依循董事會指示 B. 調動人員與資源 C. 提供風險評估結果並與相關主責部門合作 D. 由內稽人員處理
15. 帶領與支持組織風險管理流程特定議題的人，可稱 ①執行長 ②風險管理師 ③財務風險稽核長 ④風險倡議長

社團法人台灣風險管理協會(TRMI)

111 年第 1 期至 113 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：風險管理(R01)

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』

A. ①②	B. ③④	C. ①③	D. ②④
16. 當方案進行風險決策時，哪一類的決策者常以預期成本與預期效益作比較： ①風險中立者 ②風險喜好者 ③風險趨避 ④風險偏好者 A. ①② B. ①③ C. ②③ D. ③④			
17. 風險辨識(risk identification)是需具有何行動：①理解風險本質 ②決定風險等級 ③發現認知風險 ④描述風險結果 A. ①② B. ③④ C. ①②③ D. ②③④			
18. 從 ISO31000 風險管理原則與指引對風險管理的詮釋，重點在於 ①組織 ②指導 ③控制 ④協調 A. ①② B. ③④ C. ①②③ D. ②③④			
19. 當代勞工場域以建構數位風險管理的首要基礎是： A. 情境辨識系統 B. 人機工程學 C. 虛擬情境 D. 風險科技			
20. 增進地上軌道交通安全數據收錄與預防性分析是：①機器人 ②儀表板 ③無人機 ④遠端遙控 A. ①② B. ③④ C. ①②③ D. ②③④			
21. 雇主責任風險，未含：①碳排放 ②產品安全 ③廢水處理 ④電商平台破壞 A. ①② B. ①④ C. ②③ D. ③④			
22. 風險控制方法有何項：①商模轉型 ②戴口罩 ③資金留存 ④倉儲配備 A. ①② B. ②④ C. ①③ D. ③④			
23. 風險理財方法有何項：①共乘車輛 ②使用電動車 ③能源投資 ④購買保險 A. ①② B. ②④ C. ①③ D. ③④			
24. 直接損失與間接損失的關聯是： A. 項目 B. 主附 C. 大小 D. 無關聯			
25. 環境-社會-治理 (Environmental Social governance, ESG)概念，是聯合國於 2004 年發布《Who cares wins》首提報告並強調：ESG 對組織(尤其是企業)的長期財務表現有所影響，並認為經營者或投資者應基於：①社會責任 ②企業風險管理 ③碳與水管理 ④風險治理 A. ①② B. ①②④ C. ②③④ D. ①②③④			
二、申論題(5 題，每題 10 分)			
1. 從 ISO31000 風險管理準則與指引，請詳述其 11 大原則。			
2. 試就組織圖揭露風險管理委員會與風險管理部門之隸屬與權責有何差異，並說明風險管理人員或風險管理師的職責為何？			
3. 戶外場域舉辦大型群聚活動(特定節慶、演唱會或鬧窄街巷等)可能所致的公眾意外風險，試問風險管理人員或風險管理師如何改善與實踐該活動的「風險管理流程」與揭露推廣公眾群聚自我風險管控，請舉一例說明。			
4. 試就純粹風險(pure risk)與冒險風險(speculative risk)意涵並舉出五個例子。			
5. 何謂實際價值(actual value; AV)，請說明其計算方式？			

//試題結束//

社團法人台灣風險管理協會(TRMI)

111年第1期至113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：風險管理(R01)

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. 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. ①② 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. ①② B. ①②③ C. ①②④ D. ①②③④
5. 關於關鍵風險指標(key risk indicators)之敘述，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(quality data)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遭受損失，而BCM主要： A. 處理營運受阻所衍生的結果 B. 專注於純粹風險(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，其特性包括 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. 人工智慧(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 acceptability) 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

社團法人台灣風險管理協會(TRMI)

111 年第 1 期至 113 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：風險管理(R01)

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」

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，並且以且(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(the 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. 硬體控制(physical controls) B. 人員控制(personnel controls) C. 程序控制(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 或 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(morale hazard or attitudinal hazard)因素:

社團法人台灣風險管理協會(TRMI)

111 年第 1 期至 113 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：風險管理(R01)

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」

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. 試說明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,請詳述損失後目標(Post-Loss)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。

//試題結束//

參考解答:

社團法人台灣風險管理協會(TRMI)

111年第1期至113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：風險管理(R01)

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2期

一、選擇題(25題，每題2分)
1. ISO 31000 與 ISO 31010 適用：①個人 ②營利機構 ③非營利機構 ④政府部門 A. ①② B. ①②③ C. ①②④ D. ①②③④
2. ISO31000 主軸是： A. 原則與指引 B. 風險辨識 C. 風險分析 D. 風險評估技術
3. 依事件產生的經濟結果來分類，包括幾種風險：①純粹 ②投機 ③動態 ④特定 A. ① ② B. ①③ C. ②③ D. ③④
4. 以哈戰爭是一種： A. 災難風險 B. 極端風險 C. 部分系統性風險 D. 系統風險。
5. 依據勞工的需求設計職場和其設備以奠定防災基礎的學科是： A. 人工智能 B. 情境分析 C. 人機工程學 D. 辨識系統
6. 大數法則與同質性的目的： A. 結果聚集 B. 結果分攤 C. 合理衡量 D. 預測準確
7. 風險管理的領導力(leadership)，主要包含：①支持風險管理政策 ②監控內稽內控 ③建立風險管理文化 ④組織結構系統的設計 A. ①②③ B. ①③④ C. ②③④ D. ①②③④
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，其特性包括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. 無人機產生數據，需其他技術互補：①人工智慧②影像辨識 ③區塊鏈 ④電腦視覺 A. ①② B. ①②③ C. ①②④ D. ①②③④
10. 結構化導向的風險辨識(risk identification)方法，包括 ①損失紀錄表 ②財務報表 ③問卷調查④情境分析 A. ①② B. ③④ C. ①②③ D. ①②③④
11. 勿冒你無法承擔的風險，出自於： A. 101 風險管理準則 B. ISO31000 C. ISO31010 D. 風險管理準則
12. 風險管理資訊系統(risk management information system, RMIS)，依序有：①組織、規劃、配置 ②政策、策略、目標 ③執行、監控稽核 ④能源投資 A. ①②④ B. ②①③ C. ③①④ D. ①②③④。
13. 一般風險辨識方式，由風險管理師所掌握主要有：①風險管理資訊系統平台②實體檢查法 ③大數據管控法 ④第三方驗證 A. ①②③ B. ①②④ C. ②③④ D. ③④①。
14. 研判損失預防措施作用，聚焦於 ①事前 ②風險值 ③損失的機率 ④損失大小 A. ①② B. ①③ C. ②③ D. ③④
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. 硬體控制 B. 人員控制 C. 程序控制 D. 管理控制

社團法人台灣風險管理協會(TRMI)

111 年第 1 期至 113 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：風險管理(R01)

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」

16.營運風險(operational risk)與作業風險(job risk)的主要區分在於:①人員 ②系統 ③制度與法律 ④外部事件 A. ①②③ B. ②③④ C. ③④① D. ①②③④	
17.下列何者非為風險控制方法: ①全民防衛 ②融資管控 ③資金提撥 ④熱像儀檢 測 A. ①② B. ②④ C. ②③ D. ③④	
18.風險理財(risk financing)核心重點在於: ①資金來源 ②資金用途③偶發風險 ④ 聲譽風險(strategic risk) A. ①②③ B. ②③④ C. ③④① D. ①②③④	
19.風險自留主要優點: ①節省保險費支出 ②節稅 ③增保險保障 ④組織規模健全 A. ①② B. ①③ C. ①②③ D. ①③④	
20.下列何者屬契約性移轉風險? ①轉包 ②租賃 ③免責協議 ④保證 A. ①② B. ①③ C. ②③④ D. ①②③④	
21.下列何者屬道德危險因素(moral hazard)之要素: ①人格偏差 ②非善意 ③不明 原因 ④犯罪傾向 A. ①②③ B. ①②④ C. ②③④ D. ①②③④	
22.下列何者非屬內部風險? A. 通貨膨脹 B. 冷鏈庫遭竊 C. 員工罷工 D. 研發風險	
23.下列何者將衍生責任風險的可能: ①致他人財損或體傷亡 ②致自己財損或體傷 亡 ③故意行為 ④須因自己的疏忽或未注意 A. ①②③ B. ①②④ C. ②③④ D. ①②③④	
24.下列何者為事故發生時的事後的風險處理方法: ①定期檢測瓦斯管線 ②裝置自 動灑水設備; ③撥付緊急預備金 ④外部消防栓 A. ①②③ B. ①②④ C. ②③④ D. ①②③④	
25. 聯合國於 2004 年發布《Who cares wins》首倡議並強調經營者或投資者應基 於何種基礎下而重視環境、社會和治理(ESG)對其長期財務表現的影響: ①社會 責任 ②企業風險管理 ③碳與水管理 ④風險治理 A. ①② B. ①②③ C. ①②④ D. ①②③④	
二、申論題(5 題，每題 10 分)	
1. 就風險管理(risk management)與企業風險管理(enterprise risk management)的差 異，舉列主要五項並用表格(3 欄 6 列(含標題))分述說明。	
2. 純粹風險(pure risk)與冒險性風險(speculative risk)的意涵為何並舉兩例說明其標 的與危險事故。	
3. 就以圖示說明風險矩陣(risk matrix)四大象限並說明每象限的意涵與管理方法。	
4. ISO 31000 風險管理的原則，請說明。	
5. 從 ISO31000 而言，管理風險之架構設計所需具備哪些項目，請說明。	

//試題結束//

社團法人台灣風險管理協會(TRMI)

111年第1期至113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：風險管理(R01)

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」

113年第1期

一、選擇題(25題，每題2分)
1. 不確定(uncertainty)之意涵：①複雜世界 ②心造所致 ③個案經驗 ④結果較未知 A.①②③ B.①②④ C. ②③④ D.①②③④
2. 風險(risk)之意涵：①未來 ②可衡量 ③結果變化 ④損失 A.①②③ B.①②④ C. ②③④ D.①②③④
3. ISO31010 主軸是： A. 原則與指引 B. 風險辨識 C. 風險分析 D. 風險評估技術
4. 地層下陷、滑動或山崩是屬_____範疇。 A. 火災風險 B. 地震風險 C. 天然災害 D. 地質風險
5. 依據勞工的需求設計職場和其設備以奠定防災基礎的學科是： A. 人工智能 B. 情境分析 C. 人機工程學 D. 辨識系統
6. 同質性的目的： A. 結果辨識 B.分類分攤 C. 合理衡量 D. 預測準確
7. 風險管理風管長的權責，包含：①提供執行法等策略建議 ②行政協調 ③促動組織風管政策之制訂 ④監督與檢討風管對策績效 A. ①②③ B. ①③④ C. ②③④ D. ①②③④
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，其特性包括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. 無人機產生數據，需其他技術互補：①人工智慧②影像辨識 ③區塊鏈 ④電腦視覺 A. ①② B. ①②③ C. ①②④ D. ①②③④
10.非結構化導向的風險辨識(risk identification)方法，包括 ①損失紀錄表 ②財務報表 ③虛擬分析 ④情境分析 A. ①② B. ③④ C. ①②③ D. ①②③④
11. 請多考慮損失發生的可能性，出自於： A. 101 風險管理準則 B. ISO31000 C. ISO31010 D. 風險管理準則
12.風險管理資訊系統(risk management information system, RMIS)，依序有：①組織、規劃、配置 ②政策、策略、目標 ③執行、監控稽核 ④能源投資 A. ①②④ B. ②①③ C. ①③④ D. ①②③④。
13.由風險管理師可管轄主要有：①風險管理資訊系統平台②實體檢查法 ③大數據管控法 ④第三方驗證 A. ①②③ B. ①②④ C. ②③④ D. ①③④。
14.研判損失抑減措施作用，聚焦在於①事後 ②風險值 ③損失的機率 ④損失大小 A. ①② B. ①③ C. ①④ D. ③④
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. 硬體控制 B. 人員控制 C. 程序控制 D. 管理控制
16.營運風險(operational risk)在於：①人員 ②系統 ③制度與法律 ④外部事件

社團法人台灣風險管理協會(TRMI)

111 年第 1 期至 113 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：風險管理(R01)

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」

A. ①②③ B. ②③④ C. ①③④ D. ①②③④
17.下列何者為風險控制方法: ①融資管控 ②熱像儀檢測 ③資金提撥 ④全民防衛 A. ①② B. ②④ C. ②③ D. ③④
18.風險理財(risk financing)核心重點: ①資金來源 ②資金用途 ③偶發風險 ④聲譽 風險(strategic risk) A. ①②③ B. ②③④ C. ③④① D. ①②③④
19.風險自留主要優點:①節省保險費支出 ②節稅 ③增保險保障 ④組織規模健全 A. ①② B. ①③ C. ①②③ D. ①③④
20.下列何者屬契約性移轉風險? ①轉包 ②租賃 ③免責協議 ④保證 A. ①② B. ①③ C. ②③④ D. ①②③④
21.下列何者屬心理危險因素(morale hazard)之要素: ①不理會風險 ②輕忽 ③依靠 心 ④犯罪傾向 A. ①② B. ③④ C. ②③ D. ①②③④
22.下列何者非屬外部風險? A. 通貨膨脹 B. 以哈戰爭 C. 員工罷工 D. 台海風險
23.下列何者將衍生責任風險的可能: ①致他人財損或體傷亡 ②致自己財損或體傷 亡 ③故意行為 ④須因自己的疏忽或未注意 A. ①②③ B. ①②④ C. ②③④ D. ①②③④
24.下列何者為事故發生時的事後的風險處理方法: ①定期檢測瓦斯管線 ②裝置自 動灑水設備; ③撥付緊急預備金 ④外部消防栓 A. ①②③ B. ①②④ C. ②③④ D. ①②③④
25.風險管理(risk management)與永續發展(sustainable development)的關聯, 何者正 確: ①先有風險管理, 才得永續發展 ②先有永續發展, 再做風險管理 ③風險 管理導入永續發展 ④風險管理與永續發展互補共存 A. ①③ B. ③④ C. ①③④ D. ②③④。

二、申論題(5 題, 每題 10 分)

1. 試從(1)ISO Guide 73:2009 及 ISO 31000:2009 與(2)AS/NZS 4360:2004 在安全風
險管 (HB 167:2006 Security risk management) 對「風險(risk)」的定義為何?
2. 請分述說明風險管理的效益與成本。
3. 試以風險管理概念, 個人與國家在「勿因小失大(Don't risk a lot for a little)」原
則, 的關聯性, 請具體舉例並說明。
4. 風險管理有助於目標的實現和改進, 也可創造那些價值, 請舉例與說明。
5. 為何需風險控制(risk control), 請說明。

//試題結束//