

# 工程项目风险的识别及风险管理的研究

李 娇

深圳市建工集团股份有限公司 广东 深圳 518067

DOI:

**【摘要】** 近年来,我国经济发展水平越来越高,随之对基础建设的投资越来越大,我国建筑行业发展迅猛,工程的质量有了一定程度上的提升。然而,由于工程自身具备周期长、规模大、流程繁琐等特点,其风险发生概率较高。只有对工程的方案设计、勘察研究、施工过程及竣工检查各个环节可能发生的风险进行足够的判断与解决,才能减少工程的安全隐患,真正促进建筑行业的稳定发展。

**【关键词】** 工程项目;风险;处理

## 1 风险识别

风险的识别是从系统的角度出发,横向考虑工程项目所涉及的各个方面,纵向考虑项目建设周期各个阶段,将引起风险的因素进行划分并分析其本质联系,并抓主要因素对后果进行分析。风险的存在是必然的,关键在于如何去利用、控制和管理。风险分析就是找出所有可能的选择方案,并分析决策可能产生的各种结果。风险的控制处理与监督;就是对已经经过识别、评价、分析等过程的风险进行处理的过程,包括风险回避、风险分散等。对于不同的情况、不同风险类型采取不同的处理应对方法,也就是具体情况具体分析,不能一概而论的采用同一处理方法。

## 2 我国工程项目风险管理中存在的问题

### 2.1 项目风险管理意识薄弱

通常在我国国内的一项工程项目中,项目各方大都会忽视项目的长期效益,对于项目的进度给予更多的重视进而无论是施工方还是承包商还是项目受益者乃至相关的政府行政主管部门都普遍忽视风险管理,这种追求速度而不追求细节的淡薄风险管理的意识成为主流。当今房地产行业命运难以揣测,有些工程项目投融资难以顺利进行常常出现资金不足的现象,在这种情况下,项目的施工方便不会投入较多的资金成本到风险管理中去,并且他们认为我只要保证我现行施工的安全节省风险管理的开支也不会造成严重的后果损失,但事实是如果一旦发生风险事故,造成的损失往往是不可估量和无法弥补的。同样,对于项目的乙方而言,他们希望可以减少自己的风险管理费用从而促使自己的利益最大

化,换言之,他们想要规避风险管理的投入。不仅如此,对于行政部门来说,由于整个建筑市场对风险管理的重视程度不够,所以他们也随之将管理的力度放松,重点转移到

了更多可见可触的方面。

### 2.2 项目风险管理技术落后

第一,风险识别的难度较大,尽管施工方按照相同的图纸运用相同的材料进行施工,由于施工人员行为的差异或者天气等等诸多因素的影响,也很建造出两个完全相同的工程。千差万别的工程项目导致工程项目的风险也存在差别。在进行风险识别时,只能够根据具体的工程项目识别出其特有的风险,很难用普遍性的经验一概而论,风险识别工程量较大,难度大。第二,风险分析和评估的准确程度难以确定。风险分析和评估的方法有很多,对于同一工程,运用不同的方法进行评估分析会得出不同的结果,所以应该选择何种方法成为一个难题。第三,风险应对方法有待完善,一般普遍的工程项目风险应对策略可分为三类,即风险的回避、转移和自留。就风险回避来说,这是一种消极应对风险防范的措施,这种方法实施起来成本较高而且效果并不理想。工程项目中普遍客观存在着多种风险,这些风险无法完全回避,即使回避部分风险也会相应付出代价,也就是会失去所回避的风险所应对的潜在利益,机会成本较大。

### 2.3 相关法律政策和规章制度不完善

目前国内有关风险管理的法律法规、政策制度等并不完善,缺乏相关针对性的法律依据,这使得风险管理在法律层面的强制性和义务性大打折扣。当前相关法律有《中华人民共和国建筑法》、《中华人民共和国招标投标法》等等,这几部法律法规虽对风险

管理都有涉及,但并不详细和全面,没有针对性,很多概念界定方面也是模糊的,从而执行起来容易产生钻空子的现象。

## 2.4 研究领域缺乏创新性理论

当前国内很多关于风险管理的理论只是大多都是国外引进的,并没有加入太多自己的思考和发展。国内如今虽有学者在这一领域从事研究,更多的是在之前的基础上发展,并未另辟蹊径的产生新的言论。理论发展不够枪金,实际应用也就捉襟见肘。借鉴国外先进理论固然好,但这些理论也并不一定符合中国建筑行业的实际情况,直接套用适得其反,所以,拥有一套试过中国国情的风险管理理论体系迫在眉睫。

## 3 工程项目风险处理

风险处理通过针对风险识别、风险分析的判定,能够归纳为以下几个方面的主要处理措施。值得注意的是,应对风险发生的处理对策较为复杂,不同的对策有着对应的分类,而风险在发生时不仅仅需要考虑单一措施的采取,更要注重多种对策方法的结合考虑,防止盲目使用、“病急乱投医”的现象发生。

### 3.1 风险的损失控制

风险的损失控制主要包含以下两个方面:第一,通过减少损失发生的机会即预防损失阶段来降低风险发生的概率;第二是通过降低损失的严重性,即遏制损失来使风险发生后的危害最小化。而风险的损失控制的定义主要是指在风险已经发生后,用购买保险等流程性措施来在下一风险发生前全面清除损失发生的可能因素的方法。此方法不仅能够减少导致风险发生的概率,还能够风险已经发生后最大限度地减轻损失的严重程度。

### 3.2 风险的回避与分散

风险的损失控制无法达到预先计划的目标,就要动用风险的回避等非保险措施进行风险处理。风险的回避主要是指通过中断风险源的方法来使风险不致于发生,或者将风险发生的萌芽扼杀在最初发展阶段,使风险事件不再继续发生。这种风险处理方法主要考虑到了风险发生时损失存在或发生的可能性,继而通过主动改变事先设计的施工方案,或拒

绝实施某项可能引起风险发生的方案来消除某种特定风险可能造成的各种损失。风险的分散主要是指通过增加风险单位来按规则分解离散风险的方法,它的主要作用是减轻风险的整体压力,在工程项目风险多变复杂的状态下达到共同分担整体风险的目标,能够限制某种风险在损失已经发生后的进一步扩展,通过各种风险之间存在的内部联系针对性地处理某一单位的特定风险。建筑企业上则主要体现为利用广种博收、采购多种设备以及承揽多个项目的方法来降低企业的经济损失。

### 3.3 风险的自留与抑制

风险的自留主要是指在不借助外力的情况下将工程项目中的风险留给自己承担,自留的范围和程度也可根据实际工程情况分为全部自留和部分自留两种,

不论是哪一种风险自留,建筑企业都应当根据风险实际的发生频率、破坏后果的严重性以及建筑企业的承受能力等因素综合考虑,毕竟只能通过自己的能力加以承担;属于决策者的主动,必须严格制定风险回避方法和操控流程。风险的抑制从字面上看是最为实用的风险处理方法,在风险事件已经发生之后,各种技术手段的控制和处置来防止风险影响的进一步扩大是风险抑制的最重要特征,它能够更加及时、有效地控制事态的不良发展,避免企业损失的进一步扩大。

### 3.4 风险的转移与利用

风险的转移是风险处理方法的另一种转变目标的有效手段。它主要是指在企业无法通过以上有效方法减少风险的影响力时,可以通过将自己承担的风险转移到其他企业身上的方法来保护自己,与风险的自留是完全对立的两种处理方式。风险的转移不仅将承担风险的压力转让给了其他企业,工程项目背后对应的获利机会也同样随着压力的转让移动到了其他企业背后,因为这种方法对建筑企业而言是较为危险的事情,对其他企业也是一种不同的风险。风险的利用则主要是指如何正面对风险,将其合理的利用起来,采用“变废为宝”的思维方式进行风险的处置。

## 【参考文献】

- [1]建筑工程项目风险预测识别方法比较分析[J]. 彭翠玲. 建筑设计管理. 2014(07)
- [2]工程建设项目风险预防处理策略探析[J]. 运文婧. 科技视界. 2013(02)
- [3]建筑工程项目风险管理分析与研究[D]. 汪俊虎. 武汉理工大学 2014