

工程建设监理基本理论和相关法规精讲班第15讲讲义 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/271/2021_2022__E5_B7_A5_E7_A8_8B_E5_BB_BA_E8_c59_271975.htm

工程建设监理基本理论和相关法规精讲班第15讲讲义第四章建设工程风险管理

内容提要：一、风险的定义与相关概念二、风险的分类三、

建设工程风险与风险管理四、风险识别的特点和原则五、风

险识别的过程六、建设工程风险的分解七、风险识别的方法

八、风险评价的作用九、风险量函数十、风险损失的衡量十

一、风险概率的衡量十二、风险评价十三、风险回避十四、

损失控制十五、风险自留十六、风险转移十七、风险对策决

策过程大纲要求：了解：风险的分类；风险量函数；风险概

率的衡量。熟悉：风险识别的特点和原则；风险识别的过程

；风险评价的作用；风险回避；风险自留；风险对策决策过

程。掌握：建设工程风险与风险管理的要点；建设工程风险

的分解；风险识别的方法；风险损失的衡量；风险评价；损

失控制；风险转移。第一节风险管理概述一、风险的定义与

相关概念（大纲未要求，了解一下）（一）风险的定义为学

术界和实务界较为普遍接受的有以下2种定义：其一，风险就

是与出现损失有关的不确定性；其二，风险就是在给定情况

下和特定时间内，可能发生的结果之间的差异(或实际结果与

预期结果之间的差异)。当然，也可以考虑把这两种定义结合

起来。由上述风险的定义可知，所谓风险要具备两方面条件

：一是不确定性，二是产生损失后果，否则就不能称为风险

。因此，肯定发生损失后果的事件不是风险，没有损失后果

的不确定性事件也不是风险。（二）与风险相关的概念与风

险相关的概念有：风险因素、风险事件、损失、损失机会。1

1. 风险因素 风险因素是指能产生或增加损失概率和损失程度的条件或因素，是风险事件发生的潜在原因，是造成损失的内在或间接原因，通常，风险因素可分为以下3种：（1）自然风险因素。该风险因素系指有形的、并能直接导致某种风险的事物。如冰雪路面、汽车发动机性能不良或制动系统故障等均可能引发车祸而导致人员伤亡。（2）道德风险因素。为无形的因素，与人的品德修养有关，如人的品质缺陷或欺诈行为。（3）心理风险因素。也是无形的因素，与人的心理状态有关，如投保后疏于对损失的防范，自认为身强力壮而不注意健康。

2. 风险事件 风险事件是指造成损失的偶发事件，是造成损失的外在原因或直接原因，如失火、雷电、地震、偷盗、抢劫等事件。要注意把风险事件与风险因素区别开来，例如，汽车的制动系统失灵导致车祸中人员伤亡，这里制动系统失灵是风险因素，而车祸是风险事件。【2006. 15】

投保人购买商业保险后，往往疏于对损失的防范，这属于(?)。A. 道德风险因素 B. 心理风险因素 C. 道德风险事件 D. 心理风险事件 答案：B

3. 损失 损失是指非故意的、非计划的和非预期的经济价值的减少，通常以货币单位来衡量。损失一般可分为直接损失和间接损失两种，也有的分为直接损失、间接损失和隐蔽损失三种。其实，对损失后果进行分析时，对损失如何分类不重要，重要的是要找出一切已经发生和可能发生的损失，尤其是对间接损失和隐蔽损失要进行深入分析；即使做不到定量分析，至少要进行定性分析，以便对损失后果有一个比较全面而客观的估计。

4. 损失机会 损失机会是指损失出现的概率。概率分为客观概率和主观概

率两种。客观概率是某事件在长时期内发生的频率。客观概率的确定主要有以下三种方法：一是演绎法，二是归纳法，三是统计法，需要有足够多的统计资料。（举例见教材P89）主观概率是个人对某事件发生可能性的估计。主观概率的结果受到很多因素的影响。如果采用主观概率，应当选择在某一特定事件方面专业知识水平较高、实践经验较为丰富的人来估计。对于工程风险的概率，在统计资料不够充分的情况下，以专家作出的主观概率代替客观概率是可行的，必要时可综合多个专家的估计结果。对损失机会这个概念，要特别注意其与风险的区别。举例说明见教材P89。（三）风险因素、风险事件、损失与风险之间的关系（P90图4-1）风险因素引发风险事件，风险事件导致损失，而损失所形成的结果就是风险。为了预防风险、降低风险损失，力求控制风险因素，同时尽可能提高其他三方面的稳定性。

二、风险的分类（了解）

风险可根据不同的角度进行分类，常见的风险分类方式有：

（一）按风险的后果分

按风险所造成的不同后果可将风险分为纯风险和投机风险。纯风险是指只会造成损失而不会带来收益的风险。例如自然灾害，一旦发生，将会导致重大损失，甚至人员伤亡；如果不发生，只是不造成损失而已，但不会带来额外的收益。此外，政治、社会方面的风险一般也都表现为纯风险。投机风险则是指既可能造成损失也可能创造额外收益的风险。投机风险具有极大的诱惑力，人们常常注意其有利可图的一面，而忽视其带来厄运的可能。纯风险与投机风险两者往往同时存在。例如房产所有人就同时面临纯风险财产损失和投机风险经济形势变化所引起的房产价值的升降。两者还有一个重要区别。在相同的条件下，纯

风险重复出现的概率较大，表现出某种规律性，因而人们可能较成功地预测其发生的概率，从而相对容易采取防范措施；而投机风险则不然，其重复出现的概率较小，所谓“机不可失，时不再来”，因而预测的准确性相对较差，也就较难防范。

（二）按风险产生的原因分按风险产生的不同原因可将风险分为政治风险、社会风险、经济风险、自然风险、技术风险等。其中，经济风险的界定可能会有一定的差异，例如金融风险可作为独立的一类风险；另外需要注意的是，除了自然风险和技术风险是相对独立的之外，政治风险、社会风险和经济风险之间存在一定的联系，有时表现为相互影响，有时表现为因果关系，难以截然分开。

（三）按风险的影响范围分按风险的影响范围大小可将风险分为基本风险和特殊风险。基本风险是指作用于整个经济或大多数人群的风险，具有普遍性，如战争、自然灾害、高通胀率等。显然，基本风险的影响范围大，其后果严重。特殊风险是指仅作用于某一特定单体(如个人或企业)的风险，不具有普遍性，例如，偷车、抢银行、房屋失火等。特殊风险的影响范围小，虽然就个体而言，其损失有时亦相当大，但相对于整个经济而言，其后果不严重。在某些情况下，特殊风险与基本风险很难严格加以区分。基本风险与特殊风险的界定有时需要考虑具体的出发点。当然，风险还可以按照其他方式分类，例如，按风险分析依据可以将风险分为客观风险和主观风险；按风险分布情况可以将风险分为国别（地区）风险、行业风险；按风险潜在损失形态可将风险分为财产风险、人身风险和责任风险，等等。

【2005. 15】将风险分为财产风险、人身风险和责任风险是按风险(?)进行的分类。A. 分析依据B. 产

生原因C. 潜在损失形态D. 后果答案：C 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com