

监理工程师基本理论与法规考试辅导三监理工程师考试 PDF  
转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/523/2021\\_2022\\_\\_E7\\_9B\\_91\\_E7\\_90\\_86\\_E5\\_B7\\_A5\\_E7\\_c59\\_523286.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/523/2021_2022__E7_9B_91_E7_90_86_E5_B7_A5_E7_c59_523286.htm)

建设工程风险管理了解：风险的定义与相关概念；风险分类；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概念；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。

### 1、风险的定义与相关概念

(一)风险的定义 为学术界和实务界较为普遍接受的有以下两种定义：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. 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三种：(1)自然风险因素。(2)道德风险因素。(3)心理风险因素。

#### 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。

#### 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。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，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，对损失机会这个概念，要特别注意其与风险的区别。

(三) 风险因素、风险事件、损失与风险之间的关系 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

2. 风险的分类 风险可根据不同的角度进行分类，常见的风险分类方式有：

1. 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。

2. 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。

3. 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。

3、风险量函数 所谓风险量，是指各种风险的量化结果，其数值大小取决于各种风险的发生概率及其潜在损失。与风险量有关的另一个概念是等风险量曲线，就是由风险量相同的风险事件所形成的曲线，不同等风险量曲线所表示的风险量大小与其与风险坐标原点的距离成正比，即距原点越近，风险量越小；反之，则风险量越大。

4、风险概率的衡量 衡量建设工程风险概率有两种方法：相对比较法和概率分布法。一般而言，相对比较法主要是依据主观概率，而概率分布法的结果则接近于客观概率。

(一)相对比较法 相对比较法由美国风险管理专家提出，表示如下：

(1)“几乎是0”：这种风险事件可认为不会发生；(2)“很小的”：这种风险事件虽有可能发生，但现在没有发生并且将来发生的可能性也不大；(3)“中等的”：即这种风险事件偶尔会发生，并且能预期将来有时会发生；(4)“一定的”：即这种风险事件一直在有规律地发生，并且能够预期未来也是有规律地发生。在这种情况下，可以认为风险事件发生的概率较大。在采用相对比较法时，建设工程风险导致的损失也将相应划分成重大损失、中等损失和轻度损失，从而在风险

坐标上对建设工程风险定位，反映出风险量的大小。(二)概率分布法 概率分布法的常见表现形式是建立概率分布表。为此，需参考外界资料和本企业历史资料。在运用时还应当充分考虑资料的背景和拟建建设工程的特点。由此可见，概率分布表中的数字可能是因工程而异的。

### 5、风险识别的特点和原则

(一)风险识别的特点 风险识别有以下几个特点：(1)个别性。任何风险都有与其他风险不同之处，没有两个风险是完全一致的。(2)主观性。风险识别都是由人来完成的，由于个人的专业知识水平(包括风险管理方面知识)、实践经验等方面的差异，同一风险由不同的人识别的结果就会有较大的差异。(3)复杂性。建设工程所涉及的风险因素和风险事件均很多，而且关系复杂、相互影响，(4)不确定性。这一特点可以说是主观性和复杂性的结果。由风险的定义可知，风险识别本身也是风险。因而避免和减少风险识别的风险也是风险管理的内容。

(二)风险识别的原则 (1)由粗及细，由细及粗。(2)严格界定风险内涵并考虑风险因素之间的相关性。(3)先怀疑，后排除。(4)排除与确认并重。对于肯定不能排除但又不能肯定予以确认的风险按确认考虑。(5)必要时，可作实验论证。

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](http://www.100test.com)