

工程项目风险及其管理程序造价工程师考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022__E5_B7_A5_E7_A8_8B_E9_A1_B9_E7_c56_645343.htm "kielao" class="xoxo">

把造价师站点加入收藏夹 风险是一种客观存在的、损失的发生具有不确定性的状态。它具有客观性、损失性和不确定性的特征，是不以人的意志为转移的。风险在任何工程项目中都存在。工程项目作为集经济、技术、管理、组织等各方面于一体的综合性社会活动，在各个方面都存在着不确定性。这些不确定性会造成工程项目实施的失控现象，如工期延长、成本增加、计划修改等，最终导致工程经济效益降低，甚至项目失败。因此，项目管理人员必须充分重视工程项目的风险管理，将其纳入到工程项目管理之中。（一）工程项目风险分类 工程项目的风险因素有很多，可以从不同的角度进行分类。1．按照风险来源进行划分 风险因素包括自然风险、社会风险、经济风险、法律风险和政治风险。（1）自然风险。如地震，风暴，异常恶劣的雨、雪、冰冻天气等；未能预测到的特殊地质条件，如泥石流、河塘、流砂、泉眼等；恶劣的施工现场条件等。（2）社会风险。包括宗教信仰的影响和冲击、社会治安的稳定性、社会的禁忌、劳动者的文化素质、社会风气等。（3）经济风险。包括国家经济政策的变化，产业结构的调整，银根紧缩；项目的产品市场变化；工程承包市场、材料供应市场、劳动力市场的变动；工资的提高、物价上涨、通货膨胀速度的加快；金融风险、外汇汇率的变化等。（4）法律风险。如法律不健全，有法不依、执法不严，相关法律内容发生变化；可能对相关法律未

能全面、正确地理解；环境保护法规的限制等。（5）政治风险。通常表现为政局的不稳定性，战争、动乱、政变的可能性，国家的对外关系，政府信用和政府廉洁程度，政策及政策的稳定性，经济的开放程度，国有化的可能性、国内的民族矛盾、保护主义倾向等。2. 按照风险涉及的当事人划分包括业主的风险、承包商的风险和咨询监理单位的风险。

（1）业主的风险。业主遇到的风险通常可以归纳为三类，即人为风险、经济风险和自然风险。1）人为风险。包括政府或主管部门的专制行为，管理体制、法规不健全，资金筹措不力，不可预见事件，合同条款不严谨，承包商缺乏合作诚意以及履约不力或违约，材料供应商履约不力或违约，设计有错误，监工程师失职等。2）经济风险。包括宏观经济形势不利，投资环境恶劣，市场物价不正常上涨，通货膨胀幅度过大，投资回收期长，基础设施落后，资金筹措困难等。3）自然风险。主要是指恶劣的自然条件，恶劣的气候与环境，恶劣的现场条件以及不利的地理环境等。（2）承包商的风险。承包商作为工程承包合同的一方当事人，所面临的风险并不比业主的小。承包商遇到的风险也可以归纳为三类，即决策错误风险、缔约和履约风险、责任风险。1）决策错误风险。主要包括信息取舍失误或信息失真风险、中介与代理风险、保标与买标风险、报价失误风险等。2）缔约和履约风险。在缔约时，合同条款中存在不平等条款，合同中的定义不准确，合同条款有遗漏；在合同履行过程中，协调工作不力，管理手段落后，既缺乏索赔技巧，又不善于运用价格调值办法。3）责任风险。主要包括职业责任风险、法律责任风险、替代责任风险和人事责任风险。（3）咨询监理

单位的风险。咨询监理单位虽然不是工程承包合同的当事人，但因其工程项目管理体系中的独特地位，不可避免地要承受其自身的风险。咨询监理单位的风险主要来源于业主、承包商和职业责任三个方面。

- 1) 来自业主的风险。主要包括业主不遵循客观规律的过高要求，项目可行性研究缺乏严肃性，宏观管理不力，投资先天不足，业主的盲目干预等。
- 2) 来自承包商的风险。主要指承包商投标时不诚实，承包商缺乏商业道德，以及承包商的素质太差等。
- 3) 职业责任风险。主要指投资估算不准，设计文件及设计概算审查不严，自身的能力和水平不适应监理工作的要求等。

3. 按照工程项目的进展阶段划分包括项目建设阶段的风险、项目试生产阶段的风险和项目生产经营阶段的风险。

(1) 项目建设阶段的风险。项目建设阶段的风险是从项目正式动工建设开始计算的。项目动工建设之后，大量的资金投入购买工程用地、购买工程设备、支付工程施工费用当中，贷款的利息也由于项目还未产生任何收入而计入资本成本。从贷款银行和投资者的角度，在这一阶段随着资金的不断投入，项目的风险也随之增加，在项目建设完工时项目的风险也达到或接近了最高点。利用不同形式的建设工程合同，可以影响项目建设期风险的变化，有可能将项目建设期的部分风险由业主转移给工程承包公司。建设工程合同的一个极端是固定价格、固定工期的“交钥匙”合同，另一个极端是“实报实销”合同，在两者之间又有多种中间类型的合同形式。在“交钥匙”合同中，项目的建设控制权和建设期风险全部由工程承包公司承担；而在“实报实销”合同中，项目建设期风险及项目控制权全部落在项目的投资者身上。

(2) 项目试生产阶段

的风险。项目试生产阶段的风险仍然是很高的，即使这时项目建成投产，但如果项目不能按照原定的成本计划生产出符合质量的产品，也就意味着项目现金流量的分析和预测是不正确的，项目有可能产生不出足够的现金流量支付生产费用和偿还债务。（3）项目生产经营阶段的风险。项目进入正常的运转后，如果项目可行性研究报告中的假设条件符合实际情况，项目应该产生出足够的现金流量支付生产经营费用，偿还债务，并为投资者提供理想的收益。这一阶段的项目风险主要表现在生产、市场、金融以及其他一些不可预见因素方面。

4. 按项目风险的可控制性划分 包括项目的核心风险和项目的环境风险。

（1）项目的核心风险。是指与项目建设和生产经营管理直接有关的风险，这类风险是项目投资者在项目建设或生产经营过程中无法避免而且必须承担的风险，同时也是投资者应该知道如何去管理和控制的风险。因此，项目的核心风险亦称为可控制风险。

（2）项目的环境风险。是指项目的生产经营由于受到超出企业控制范围的经济环境变化的影响而遭受到损失的风险。这类风险企业无法控制，并在很大程度上也无法准确地预测，因而项目的环境风险也被称为项目的不可控制风险。

（二）工程项目风险管理程序

风险管理是一个确定和度量项目风险，以及制定、选择和管理风险处理方案的过程。其目标是通过风险分析减少项目决策的不确定性，以便决策更加科学，以及在项目实施阶段，保证目标控制的顺利进行，更好地实现工程项目的质量、进度和造价目标。工程项目的风险管理主要包括以下几个环节。

1. 目标的建立。

风险管理的目标是选择最经济和有效的方法使风险成本最小，它可以分为损失前的管理目标

和损失后的管理目标，前者想方设法减少和避免损失的发生；而后者是在损失一旦发生，尽可能减少直接损失和间接损失，使其尽快恢复到损失前的状况。

2. 风险的识别。要对付风险，首先必须先识别风险。针对不同项目性质、规模和技术条件，风险管理人员根据自身的知识、经验和丰富信息资料，选择多种方法和途径，尽可能全面地辨识出所面临的各种风险，并加以分类。

3. 风险分析和评价。是对工程项目风险发生概率及严重程度进行定量化分析和评价的过程。

4. 规划并决策。对项目风险进行识别和分析之后，就应该对各种风险管理对策进行规划，并根据项目风险管理的总体目标，就处理项目风险的最佳对策组合进行决策。一般而言，风险管理有三种对策：风险控制、风险保留和风险转移。

5. 计划实施。当风险管理者对各种风险管理对策作出选择之后，必须制订具体的计划，如安全计划、损失控制计划、应急计划等，并付诸实施；以及在选择购买工程保险时，确定恰当的水平 and 合理的保费，选择保险公司等。

6. 检查和总结。通过检查和总结，可以使风险管理者及时发现偏差、纠正错误、减少成本：控制计划的执行，调整工作方法；总结经验，提高风险管理水平。

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