

试述工程项目风险管理的研究现状与我国的对策 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/490/2021_2022__E8_AF_95_E8_BF_B0_E5_B7_A5_E7_c67_490410.htm 摘要 本文从论述风险管理与工程项目风险管理之间的逻辑关系出发，对工程项目风险管理研究国内外现状进行了综述，最后针对我国在这一领域的不完善之处提出了若干参考性政策建议。关键词 风险管理 工程项目风险管理 企业内部风险管理体系 一、风险管理与工程项目风险管理概述 风险管理作为一门新兴学科，在工程工程项目管理方面得到了广泛的运用。虽然风险管理思想的萌芽可以追溯到远古时代原始人类的生存活动，但是作为系统的科学方法，则产生于本世纪初的德国。第一次世界大战之后，德国发生了严重的通货膨胀，造成经济衰竭，因此提出了包括风险管理在内的企业经营管理问题。1929-1933年美国卷入最严重的世界性经济危机，使风险管理问题成为许多经济学家研究的重点。1931年，美国管理协会保险部首先提出风险管理概念，1932年成立纽约保险经纪人协会，由纽约几家大公司组织定期的讨论风险管理的理论与实践问题，该协会的成立标志着风险管理学科的兴起。但是，风险管理真正在美国工商企业中引起足够重视而得到推广则始于20世纪50年代。当时，美国企业界发生了两件大事，其一是美国通用汽车公司的自动变速器装置引发火灾，造成巨额经济损失；其二是美国钢铁行业因团体人身保险福利问题及退休金问题诱发长达半年的工人罢工，给国民经济带来难以估量的损失。这两件大事促进了风险管理在企业界的推广，从此风险管理得到了蓬勃发展。1963年，美国出版的《保险手册

》刊载了《企业的风险管理》一文，引起欧洲各国的普遍重视，以后对风险管理的研究逐步趋向系统化、专门化，风险管理也成了企业管理科学中一门独立的学科。工程项目风险管理是风险管理和工程项目管理相结合的一门学科。一方面，工程项目风险是在工程项目管理中出现的风险，工程项目中各种不同确定因素的变动对工程项目管理过程有重大影响，工程项目风险管理要结合工程项目风险的特点并与工程项目管理过程相适应；另一方面，工程项目风险是风险在工程项目中的特殊表现形式，工程项目风险管理是风险管理在工程项目管理领域的延伸，它要按照风险管理的一般原则进行管理。工程项目风险管理研究是从分析工程项目风险起源入手，探讨降低工程项目风险、为工程项目提供安全保障、促使工程项目顺利进行的方法；工程项目风险管理的目的是寻找对工程项目风险进行有效管理的途径，以上这些都属于工程项目风险管理理论研究的范围。工程项目风险管理对策的制定和实施，以及根据实施效果的反馈信息对计划调整和再实施等，都属于工程项目风险管理的实务研究。因此，在工程项目风险管理研究过程中，可以将理论与实务研究有机的结合在一起，通过工程项目风险管理理论研究更好的指导工程项目风险管理实务研究，从而实现工程项目风险管理理论研究的根本目的；再通过工程项目风险管理实务研究，进一步丰富和发展风险管理理论。

二、工程项目风险管理研究现状

（一）国外的研究从出版的著作和发表的论文看，英国学者 J#8226. Turner 所著《The Handbook of Project-based Management》有一章专门讨论了工程项目风险管理的问题，最具有代表性的期刊是由英国 Butterworth-Heinemann Ltd 主办

的《International Journal of Project Management》，其中经常刊登有关工程项目风险管理文章。常刊登有关工程项目风险方面文章的杂志还有：英国的《Project Appraisal》、美国的(Journal of Risk and Uncertainty), (Risk Analysis), (The Engineering Economist)等，与此有关的还有其他杂志(Insurance: Mathematics and Economics), (Decision Sciences), (Management Science), (Econometrics)等。论文的主要内容集中在技术方法的开发和理论体系的完善上，也有一定数量的应用报告和体会的文章。从开发的软件和应用方面来看，已经开发的软件如美国的 Palisade Corporation 的“Analytical Power Tools”系列软件、英国的“RiskNet”软件、挪威的“Dyn-Risk”软件、芬兰的“Riskman”软件等。在西方工业发达国家，工程项目风险管理的应用范围很广，已经从最初的国防、航天和建设部门广泛应用到医药、化工、矿山、石油等部门。值得注意的是，英美等国的许多部门在应用工程项目风险管理技术的同时，还编著并且不断修订针对本部门特点的工程项目风险管理手册，从而保证了采用工程项目风险管理的科学化、规范化和制度化，如美国防务系统管理学院编著的《Risk Management: Concepts and Guidance》就是美国国防部关于在武器装备研制中如何减少和控制风险的规范化著作，此书 1989 年版本的中译本已经于 1992 年由我国国防科工委军用标准化中心译出版。（二）我国研究的现状 我国对于风险问题的研究是从风险决策开始的，起步很晚。“风险”一词是在 1980 年首次由周士富提出的，这与我国改革开放前长期实行的高度集中统一的中央计划经济体制是相适应的。1991 年，顾昌耀和邱苑华在《航空学报》上首次将嫡扩

展到复数并且用于风险决策研究。十多年来，我国有关风险分析、风险决策的论著已经有一些，但是讨论工程项目风险的著作并不多，讨论工程项目风险管理的则更少。从出版的著作和发表的论文方面看，我国的工程项目风险管理着重于工程项目进度、费用的控制，这主要是从引进国外的网络计划技术开始的。由著名的数学家华罗庚教授倡导，于20世纪60年代初我国开始对网络计划技术方面进行研究，并在一些部门进行了试点应用，华罗庚教授将网络计划技术概括为统筹法，后来也有人称之为统筹学。同时，我国杰出的科学家钱学森也从系统工程的角度积极倡导科学管理，并把计划协调技术应用于我国国防建设的重要工程项目中，取得了令人满意的结果。从开发的软件和应用方面来看，各高校的管理学院、计算技术所、北京梦龙科技开发公司、大连同洲电脑有限公司(中日合资)等单位都对工程项目管理的进度开发过一些软件，但是主要是采用计划协调技术而没有针对工程项目风险。工程项目风险分析在我国也曾经应用于实践，如三峡工程工程项目、上海地铁建设工程项目、大亚湾核电站工程项目等。从上述国内外研究的综述可以看出：在工程项目风险管理方面，无论是理论研究还是实务应用，与西方发达的国家相比，我国都有很大差距，我国的水平仍然处于引进、吸收和消化阶段。为了尽快缩小国内外差距并力争有所突破和创新，不仅要求我国的工程项目经理们提出一系列直接针对现实工程项目风险问题的对策，也要求经济管理科学工作者们提出一整套有利于理解现实问题、能够解决现实问题、适合中国国情的工程项目风险管理理论，同时还要对各种历史和现实问题进行细致的实证分析，用丰富详实的经验材

料对各种理论的科学性和各种方法的有效性做出检验，并不断的拓宽应用范围，这些都是摆在我国工程项目风险管理理论研究工作者和实际管理人员面前的一些艰巨的任务。

三、我国工程项目风险管理存在的问题及政策建议

工程项目风险管理是指工程项目管理人员对可能导致损失的工程项目不确定性进行预测、识别、分析、评估和有效的处置，以最低的成本完成最大安全保障的科学管理方法。工程项目风险管理以观察、实验和分析损失资料为手段，以概率论和数理统计为数学工具，以系统论为科研方法去研究工程项目的部门、进度、成本、市场等各个方面可能存在的风险，从而寻求控制风险的规律。通常风险管理过程可以分为四个阶段：风险识别、风险评估、风险量化处理和风险监督。从上述概念可以看出：风险管理强调对工程项目目标的主动控制，对工程进行过程中遭遇的风险或干扰因素可以做到防患于未然，以避免和减少损失。目前，工程项目管理界已经把风险管理和目标管理列为工程项目管理的两大基础，认为只有把这两者有机的结合起来，才能较好的实现建设工程项目管理的目标。然而，工程项目风险管理在我国建设领域中仍然是薄弱环节，加强工程项目风险管理，提高工程项目的抗风险能力，仍是一个很重要的课题。

（一）工程项目风险管理存在的问题

第一，由上所述，在工程项目风险管理方面，无论是理论研究还是应用，我国与西方发达的国家相比，仍有很大差距，我国的水平仍然处于引进、吸收和消化阶段。在当今全球化的时代特点下，竞争的需要和信息技术的支撑，促使了工程项目管理的全球化发展：国际间的工程项目合作日益增多以及国际化的专业活动日益频繁。但是，我国工程项目管理的

国际化水平还有待提高。第二，法律法规不够健全。我国虽已出台了《担保法》和《保险法》，但由于缺乏针对建设工程项目的具体规定，在实践中难以操作。保证担保和保险虽能有效帮助企业转移风险、规避风险，但是保险业只承担纯粹的自然灾害和意外事故所导致的损失，转移的是意外和自然灾害风险。《建筑法》第48条规定：“建筑施工企业必须为从事危险作业的职工办理意外伤害保险，支付保险费。”根据此条规定，建筑职工意外伤害保险属强制性保险，投保人是施工企业。该保险一般都是在合同签证时办理，真正出现工伤事故时，企业考虑的是企业的形象，只要未产生严重的影响，基本上都是采用“大事化小，小事化了”的私了办法。目前已开办的建筑工程保险和安装工程保险，由于保险的费用来源不明确，加之保险的条款中规定是“由业主或主承包商统一投保的方式”，所以，国内工程保险的投保率都很低。第三，风险识别和风险处理手段落后。风险管理技术是20世纪初60年代以来的现代工程项目管理中不可缺少的工具，我国在70年代末、80年代初引进工程项目管理理论与方法时，由于当时管理水平较低和人们风险意识较差，风险管理理论与方法未能及时引进，直到80年代中期以来，风险管理理论才逐渐被引入，在一些大型土木工程工程项目中运用。在发达国家均有专门的风险研究报告或风险一览表，一些大型企业或专业的保险经纪人公司、工程项目咨询公司还制定自己的风险管理手册。而我国很多企业决策者对工程项目的真风险和假风险缺少识别能力，对潜伏的风险缺少前瞻性推测、判断，工程项目风险处理的手段单一、落后。由于风险管理基础弱，科学的定量分析难度大，大部分仅是通过定性

的分析。（二）加强建设工程项目风险管理的建议 第一，加强与国际接轨，完善工程项目风险管理法律法规，健全风险管理制度。在我国，许多制度还在探索阶段，现行的法律法规不适应 WTO 有关建设工程项目风险管理。例如，自 1995 年 10 月开始实施的《担保法》虽规定了留置、保证、抵押、质押、定金等五种担保方式，但缺乏针对工程担保的特别法规，阻碍了担保在工程建设中的实施，不利于建设工程项目风险管理。从 1979 年中国人民保险公司开办工程保险以来，我国的工程保险虽已发展成为财产保险领域中的一个主要的险种，发挥了一定的风险保障作用，但在工程建设相关法律中，缺少工程保险的实施细则。所以，我们要针对建设领域内存在突出问题，尽快建立参照国际惯例并符合中国实际的工程保险和工程担保制度。研究合理的工程担保、保险的收费标准及费用收取办法等。 第二，培育担保市场，发展工程项目风险管理中介机构。建立风险管理制度是顺应市场经济规范有序发展和规避风险的现实需要，在推行管理制度的过程中也需要利用市场经济手段对市场建设加强培育和引导。工程担保制度的建立，除继续发挥银行的作用外，还应当积极培育其他具备条件的机构担当担保人，以形成有一定竞争的担保市场。 第三，建立企业内部风险管理体系，提高风险管理技术。提高企业抗风险能力，首先必须建立企业风险管理制度，明确职责，逐步形成企业风险管理体系。由于风险具有隐蔽性和不确定性，企业必须首先要提高对风险的识别能力，加强风险信息收集工作，掌握不同工程项目的风险规律。目前，绝大多数承包商对房地产工程项目的风险比较重视，但对政府投资工程项目的风险重视不够，有些所谓的“

形象工程”特事特办，不按市场规则运行.有的根本不进行可行性研究或不可行的工程项目也开始运行，在这种情况下企业只要一介入就会遇到极大的风险。所以，承包商要对参与的工程项目列出潜伏的风险清单并且对其进行分类，衡量对比，从而确定风险的相对重要性，以便应用各种风险分析技术。最后再用定性、定量或两者相结合的方式对风险进行分析、预测和评估，并采取相应的对策。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