

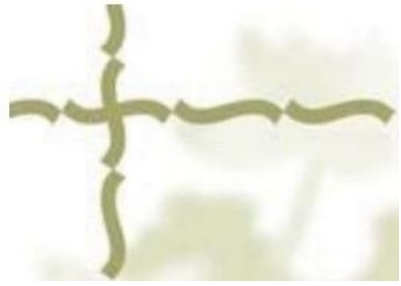
第十二章风险管理

一、风险基本概念

1、风险定义

风险(RISK) 是指损失发生的不确定性，它是不利事件或损失发生的概率及其后果的函数，用数学公式表示为： $R=f(P, C)$ ，其中R表示风险，P表示不利事件发生的概率，C表示该危险事件发生的后果。风险是人们因对未来行为的决策及客观条件的不确定性而可能引起的后果与预定目标发生多种负偏离的综合。应注意以下几点：

一、风险是与人们的行为相联系的，这种行为既包括个人的行为，也包括群体或组织的行为。



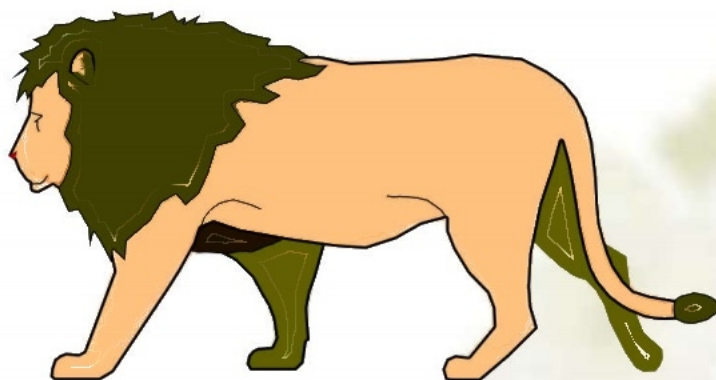
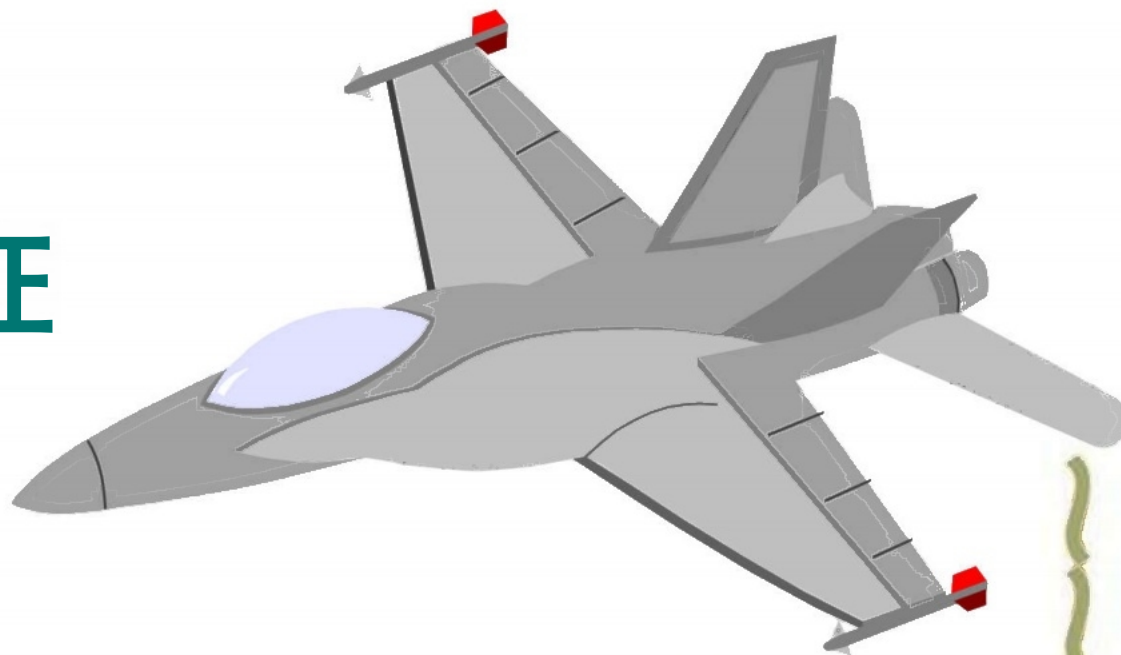
- ❖ 不与行为联系的风险只是一种危险。而行为受决策左右，因此风险与人们的决策有关；
- ❖ 二、客观条件的变化是风险的重要成因，尽管人们无力控制客观状态，却可以认识并掌握客观状态变化的规律性，对相关的客观状态作出科学的预测，这也是风险管理的重要前提；

第三，风险是指可能的后果与目标发生负偏离，负偏离是多种多样的，且重要程度不同，而在复杂的现实经济生活中，“好”与“坏”有时很难截然分开，需要根据具体情况加以分析

第四，尽管风险强调负偏离，但实际中也存在正偏离。由于正偏离是人们的渴求，属于风险收益的范畴，因此在风险管理中也应予以重视，它激励人们勇于承担风险，获得风险收益。

2、风险的特征

客观性
普遍性
偶然性
可变性



3、项目风险产生的原因

- 1、项目的未来性
- 2、项目的复杂性
- 3、项目环境的变化(政治、经济、地质)
- 4、项目中的因素影响

4、风险分类 (P216)

根据不同的需要，从不同的角度，按不同的标准，可以对风险进行不同的分类。其且的在于理论上便于研究，实践上便于根据不同类别的风险采取不同的管理策略。

按风险潜在损失形态分为财产风险、人身风险和责任风险；

按风险事故的后果可将风险分为纯粹风险和投机风险；

按风险产生的原因可将风险分为静态风险和动态风险；

按风险波及的范围可将风险分为特定风险和基本风险；

按损失产生的原因可将风险分为自然风险和人为风险；

按风险作用的对象可将风险分为微观风险和宏观风险；

按风险能否处理可将风险分为可管理风险和不可管理风险。

二、风险管理

项目风险管理（**Project Risk Management**）是现代管理科学的重要分支。特别在工程领域、金融领域得到了高度重视和快速发展。在我国，项目管理模式的广泛应用。而我国目前对项目风险管理的研究仍是一个薄弱环节，风险意识不强，风险管理机制不健全，亟待加强项目风险管理研究。

1、风险管理的定义

所谓风险管理，是指对风险从认识、分析乃至采取防范和处理措施等一系列过程。具体地说就是指风险管理的主体通过风险识别、风险分析和风险评估等过程，并以此为基础，采取主动行动，合理的使用回避、减、分散或转移等方法和技术对活动风险实行有效的控制，妥善的处理风险事件造成的不利后果，以合理的成本保证安全、可靠的思想预定的目标。

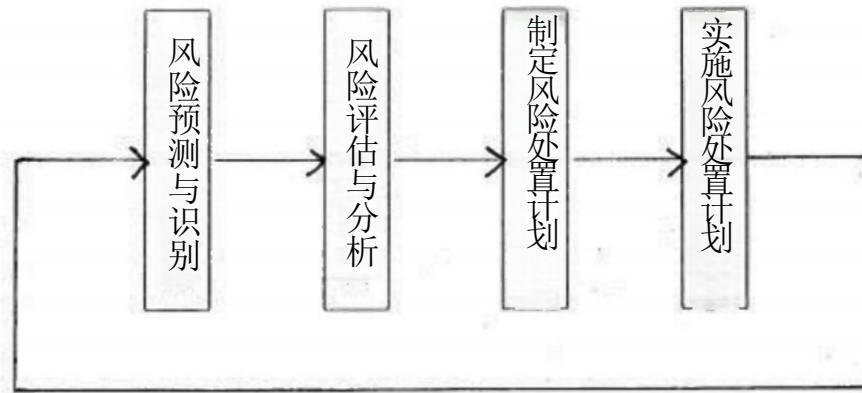
2、风险管理的成本效益

实施风险管理将会增加管理的成本，通常称为风险成本。同时风险管理能阐明风险并且使风险明确化，通过运用一系列的管理技术措施来帮助降低风险所造成的损失，从而降低项目的总体成本。

从某种意义上说可以带来收益。

三、

项目风险管理的过程和方法



1 项目风险预测与识别

风险预测和识别是风险管理的基础。项目风险预测与识别要回答以下问题：项目中有哪一些潜在的风险因素？这些风险因素会引起什么风险？这些风险的严重程度如何？简单地说，项目风险预测和识别就是要找出风险之所在和引起风险的主要因素，并对其后果作出定性的估计。

对项目风险进行预测和识别的方法很多，目前常用的有：

德尔菲方法专家评定综合循环法 (DelPhiMethod) ，（不记名问卷调查）

头脑风暴法Brainstotming) （专家开会，激发灵感，灵感效应共振组合达到共振现象）
此法是由美国人奥斯本于1939年首创的。例：
病例会诊、工地事故处理或例会等

2、项目风险评估与分析

对项目风险进行评估和分析就是在前期预测和识别的基础上，建立问题的系统模型，对风险因素的影响进行定量分析，并估算出各风险发生的概率及其可能导致的损失大小，从而找到该项目的关键风险，为重点处置这些风险提供科学依据，以保障项目的顺利进行。定性分析定量分析。

对项目进行风险评估和分析的方法很多，如模拟法，主观概率法，故障树分析法 **(P223)**

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：
<https://d.book118.com/198006072076007015>