

# 建筑工程管理中的风险管理

陈琛超

温州建设集团有限公司 浙江 温州 325000

**摘要：**建筑工程风险管理是确保项目顺利进行、提高经济效益和保障质量安全的关键环节。风险具有客观性、不确定性、规律性与可预测性等特点，涉及项目的多个方面。有效的风险管理流程包括风险识别、评估、规划和控制，而方法则涵盖风险回避、控制、自留和转移等。当前，建筑工程风险管理面临意识淡薄、法律法规缺失和处理手段落后等问题。因此，需提高风险管理意识，完善相关法律法规，提升风险处理手段，并合理分配风险，以确保项目的成功实施和企业的可持续发展。

**关键词：**建筑工程管理；风险管理；对策

引言：在建筑工程管理领域，风险管理扮演着至关重要的角色。随着工程项目的规模不断扩大和复杂度日益提升，潜在的风险因素也随之增多，给项目的成功实施带来了巨大挑战。有效的风险管理不仅能够降低项目失败的风险，还能提升项目的经济效益和质量水平。本文旨在深入探讨建筑工程风险管理的重要性、流程、方法以及当前面临的问题和对策，以期为项目管理者提供有益的参考和指导，推动建筑工程风险管理实践的持续改进和创新。

## 1 建筑工程风险管理概述

### 1.1 建筑工程风险的定义及特征

建筑工程风险是指在建筑工程项目策划、设计、施工、运营等各个阶段中，由于各种不确定因素导致的潜在损失或不利影响。（1）客观性与普遍性：风险是建筑工程中不可避免的存在，它们不依赖于人的意志，而是客观存在的。无论是自然灾害、技术难题，还是市场波动，风险都普遍存在于建筑工程的各个环节中。（2）不确定性：风险的发生往往伴随着不确定性，包括风险发生的时间、地点、影响程度和范围等。这种不确定性使得风险管理充满挑战，要求项目管理者具备高度的预见性和应对能力。（3）规律性与可预测性：尽管风险具有不确定性，但通过深入分析历史数据和项目特点，我们可以发现某些风险事件具有一定的规律性和可预测性。这为制定有效的风险管理策略提供了可能。（4）全面性与影响的全局性：建筑工程风险涉及项目的多个方面，包括资金、技术、人员、环境等。任何一个环节的疏漏都可能对整个项目造成重大影响，甚至引发连锁反应，影响项目的全局。

### 1.2 建筑工程风险管理的重要性

有效的风险管理对于建筑工程项目的成功至关重要

要。它不仅关系到项目的顺利进行，还直接影响到项目的经济效益和质量安全。（1）保障工程项目的顺利进行：通过风险管理，我们可以提前识别并应对潜在的风险因素，确保项目按计划进行。这有助于减少项目延期、成本超支等不利情况的发生，提高项目的整体效率。（2）提高工程项目的经济效益：风险管理有助于优化资源配置，减少不必要的浪费和损失。通过合理控制风险，我们可以确保项目的投资回报率，提升项目的经济效益。（3）确保建筑工程的质量与安全：风险管理在保障建筑工程质量与安全方面发挥着关键作用。通过对质量、安全等关键风险因素的严格监控和管理，我们可以确保建筑工程的质量达到设计要求，保障人员和设备的安全。这不仅有助于提升项目的社会形象，还有助于构建可持续发展的企业品牌。

## 2 建筑工程风险管理的流程与方法

### 2.1 风险管理的流程

（1）风险识别：这是风险管理的第一步，也是基础步骤。通过会议讨论、专家咨询、项目文件分析等多种方式，全面识别和梳理可能影响项目的各类风险。这些风险可能来源于市场环境、政策法规、施工技术、人员管理等各个方面。风险识别的目标是尽可能全面地找出潜在风险，为后续的风险评估和规划提供依据。（2）风险评估：对已识别的风险进行量化评估，确定其发生的概率和可能带来的损失程度。这通常需要借助专业的评估工具和方法，如概率影响矩阵、敏感性分析等。风险评估的目的是帮助项目管理者了解风险的严重程度，从而确定优先处理的顺序<sup>[1]</sup>。（3）风险规划：针对已识别的风险，制定具体的应对策略和行动计划。这些策略可能包括避免风险、减轻风险影响、转移风险或承担风险等不同方式。风险规划的目标是确保在风险发生时，项

目能够迅速响应并采取有效措施,以减少损失。(4)风险控制:实施风险应对策略,持续监控项目风险,并根据实际情况采取必要的纠正措施。风险控制是风险管理的持续过程,贯穿项目的始终。通过有效的风险控制,可以确保项目在面临风险时能够保持稳定,实现预期目标。

## 2.2 风险管理的方法

(1) 风险回避:风险回避是一种消极的风险管理方法,它在风险及其所致损失都很大的情况下,通过主动放弃或终止项目来避免风险。虽然这种方法可能会导致项目的失败,但在某些极端情况下,它可能是最明智的选择。(2) 风险控制:风险控制是一种积极的风险管理方法,它通过预防措施、灾难应对计划和灾后恢复计划等手段来减少风险损失。这种方法旨在提高项目的抗风险能力,确保项目在面临风险时能够顺利应对。(3) 风险自留:风险自留是企业内部从财务角度应对风险的一种方式。它要求企业在充分考虑自身财务状况和风险承受能力的基础上,选择承担一定的风险损失。这种方法适用于风险较小或企业有能力承担损失的情况。(4) 风险转移:风险转移是通过保险、担保等方式将风险转移给其他实体的方法。这种方法可以降低企业的风险承担压力,但也可能增加项目的成本。因此,在选择风险转移方法时,需要权衡利弊,做出明智的决策<sup>[2]</sup>。

## 3 建筑工程风险管理存在的主要问题

### 3.1 风险管理意识淡薄

风险管理意识的淡薄是当前建筑工程领域最为突出的问题之一。(1) 投资者、业主及管理者的风险意识缺失:在建筑行业中,部分投资者和业主往往过于关注项目的经济效益和进度,而忽视了风险管理的重要性。他们往往认为风险管理是额外增加的成本,而非必要的投资。项目管理者同样存在这一问题,他们可能更侧重于日常施工管理和质量控制,而对潜在的风险缺乏足够的警觉性和预见性。这种意识的缺失导致了许多项目在面临风险时缺乏有效的应对策略,从而增加了项目失败的风险。(2) 风险管理资金的缺乏:由于风险管理意识的淡薄,许多企业和项目管理者不愿设立专门的风险管理费用。他们往往将这部分资金视为不必要的开支,而未能意识到风险管理对于项目成功的重要保障作用。这种短视的行为使得项目在面临风险时缺乏必要的资金支持和应急措施,进一步加剧了风险的危害。

### 3.2 缺乏相应的法律法规

法律法规的缺失和不完善也是制约建筑工程风险管理有效性的重要因素。(1) 现有法律法规的缺陷:尽管我国已经出台了一系列与建筑工程相关的法律法规,但

在风险管理方面仍存在明显的空白和不足。例如,对于风险的分类、评估、应对等方面的具体规定尚不完善,导致在实际操作中缺乏明确的指导和依据。(2) 法律法规的可操作性差:即使存在相关的法律法规,但在实际操作中往往难以得到有效执行。例如,保险条款的不明确使得投保者在面临风险时难以获得及时有效的赔偿;投保率低则反映了企业对风险管理的重视程度不足,以及保险市场的成熟度不够。这些问题都严重制约了风险管理法律法规的有效性。

### 3.3 风险处理手段落后

风险处理手段的落后是当前建筑工程风险管理面临的又一大挑战。(1) 前瞻性推测和判断的缺失:在风险管理中,对潜在风险的前瞻性推测和判断至关重要。然而,当前许多项目管理者 and 风险管理专家在这方面仍存在明显不足。他们往往过于依赖经验和直觉,而忽视了科学的方法和工具在风险预测和评估中的应用。这导致了许多项目在面临未知风险时缺乏充分的准备和应对策略。(2) 风险管理基础的薄弱:风险管理基础的薄弱主要体现在风险管理数据的缺乏和风险管理能力的不足。一方面,由于历史数据和统计信息的不足,使得风险管理者在评估风险时难以获得准确的数据支持;另一方面,风险管理者的专业素质和技能水平参差不齐,也影响了风险管理的效果和效率。这些问题都使得科学量化的风险管理变得尤为困难。

## 4 建筑工程风险管理对策

### 4.1 提高风险管理意识

提高风险管理意识是加强建筑工程风险管理的基础。(1) 加强风险管理教育和培训:教育和培训是提高风险管理意识的有效途径。企业应将风险管理纳入新员工入职培训的重要内容,通过系统的课程讲解、案例分析等方式,帮助员工建立起对风险管理的正确认识。同时,对于在职员工,应定期组织风险管理培训课程,邀请行业专家进行授课,分享最新的风险管理理念和方法。此外,还可以通过内部论坛、知识库等渠道,为员工提供持续学习和交流的平台,不断提升其风险管理能力<sup>[3]</sup>。(2) 设立专门的风险管理费用,提高风险管理的重要性:为了体现风险管理在企业运营中的重要性,企业应设立专门的风险管理费用。这部分费用不仅用于支付风险管理相关的咨询、培训、保险等开支,还可以作为风险应对的预备金,确保在风险发生时能够迅速采取措施,降低损失。同时,通过设立专门的风险管理费用,还可以提高员工对风险管理的重视程度,激发其参与风险管理的积极性。

#### 4.2 完善相关法律法规

完善相关法律法规是保障建筑工程风险管理有效性的重要手段。(1)制定针对工程风险管理的具体规定:当前,我国建筑工程领域的法律法规在风险管理方面仍存在空白和不足。为了改变这一现状,建议政府相关部门加强对工程风险管理的研究,制定具有针对性和可操作性的具体规定。这些规定应涵盖风险的识别、评估、监控、应对等方面,为项目管理者提供明确的指导和依据。同时,还应加强对这些规定的宣传和推广,确保其在行业内的广泛认知和应用。(2)加强法律法规的执行力度,确保其在实践中的可操作性:法律法规的生命力在于执行。为了确保相关法律法规在建筑工程风险管理中的有效实施,政府应加强监管力度,对违法违规行为进行严厉打击。同时,还应建立完善的监督机制,鼓励社会各方面参与监督,形成全社会共同关注和支持建筑工程风险管理的良好氛围。此外,对于法律法规中存在的模糊地带和争议点,应及时进行修订和完善,确保其在实际操作中的准确性和可操作性。

#### 4.3 提升风险处理手段

提升风险处理手段是加强建筑工程风险管理的关键环节。(1)引入先进的风险管理技术和管理工具:随着科技的不断发展,风险管理领域出现了许多先进的技术和工具。为了提升风险处理手段的有效性,企业应积极引入这些技术和工具。例如,可以利用大数据和人工智能技术对项目数据进行深度挖掘和分析,以更准确地识别潜在风险;还可以借助项目管理软件对项目进度、成本和质量进行实时监控和预警,以便及时发现并应对风险。(2)加强风险管理的定量分析和前瞻性推测能力:定量分析和前瞻性推测是提升风险处理手段的重要手段。通过定量分析,可以更加准确地评估风险的可能性和影响程度,为制定有效的应对策略提供依据。而前瞻性推测则可以帮助企业提前发现潜在风险,为风险应对赢得宝贵时间。因此,企业应加强对风险管理定量分析和前瞻性推测能力的培养,不断提高自身的风险管理水平。

#### 4.4 合理分配风险

合理分配风险是加强建筑工程风险管理的重要策

略。通过合理分配风险,可以调动各方面的积极性,共同应对项目中的挑战。(1)在项目参与方之间合理分配风险:在建筑工程项目中,涉及多个参与方,包括投资者、业主、承包商、设计单位等。在分配风险时,应充分考虑各参与方的风险承受能力和利益诉求,确保风险分配的公平性和合理性。同时,还应明确各参与方的责任和义务,确保在风险发生时能够迅速明确责任并采取有效的应对措施。通过合理分配风险,可以调动各方面的积极性,共同推动项目的顺利进行<sup>[4]</sup>。(2)依据工程整体效益、公平合理和惯例原则进行风险分配:在分配风险时,还应遵循工程整体效益、公平合理和惯例原则。这意味着在分配风险时,不仅要考虑各参与方的直接利益,还要从工程项目的整体效益出发,确保风险分配方案能够促进项目的整体成功。同时,风险分配应体现公平合理的原则,避免因风险分配不当而导致利益失衡或合作破裂。此外,还应参考行业惯例和国际标准,确保风险分配方案的可行性和可接受性。通过遵循这些原则,可以确保风险分配方案的合理性和有效性,为项目的成功实施提供有力保障。

#### 结束语

综上所述,建筑工程管理中的风险管理是一项复杂而细致的工作,它贯穿于项目的全周期,对于保障项目顺利进行、提高经济效益和维护质量安全具有重要意义。通过科学的风险管理流程和方法,我们可以有效识别、评估和控制潜在风险,为项目的成功实施提供有力保障。未来,随着科技的不断进步和风险管理理论不断完善,我们有理由相信,建筑工程风险管理将更加智能化、精细化,为建筑业的可持续发展贡献更多力量。

#### 参考文献

- [1]张磊.建筑工程项目管理风险控制措施研究[J].砖瓦,2021,(07):96-97.
- [2]刘保川.建筑工程项目管理的风险识别解析[J].城建科技,2024,(14):124-125.
- [3]王涛.建筑工程项目中的风险管理与应对策略研究[J].城市建设理论研究(电子版),2024,(05):46-47.
- [4]张晋勋,王春亮,刘学森.建筑工程施工项目安全风险管理体系研究[J].施工技术(中英文),2023,(10):109-110.