

江苏省地质矿产勘查局财务审计处 张东强

风险是遭到伤害或损失的可能性。风险管理是人们对潜在的意外损失进行辨识、评估、预防和控制的过程。地勘单位工作项目包括桩基工程、工程勘察、爆破等工作，由于地下施工不确定因素较多、环境的复杂性、人员的流动性以及质量的影响重大性使其比一般产品生产具有更大的风险，进行风险管理更为重要。

一、风险评估

风险管理首先要对项目的各种风险进行辨识和评估，事实上，风险与报酬是相互呼应的，风险高的项目要求的报酬率也应该高，因此风险评估也应作为项目取舍的重要因素之一。

风险评估一般分三部分：风险辨识、风险估计和风险评价。

风险辨识是进行风险评估的基础和前提。风险辨识就是要识别出项目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。地勘单位工作项目的风险来自方方面面，例如：地域的不熟悉将形成增加施工难度的风险，地下情况的不可见例如地下管网将影响施工；项目的重要性将影响单位的声誉，重点工程重点项目的质量事故将会给本单位的声誉形成重大的甚至致命的打击；工期的不确定性将影响履约或者引起法律及收款的纠纷；施工过程中人员和工程的安全将不止是影响经济效益，同时还影响方方面面等等。风险是客观存在的，如何辨识和控制是风险管理的重要内容。

风险估计就是对风险发生的可能性及后果作出定量的估计，也就是对风险作出定量的测度，它要回答“风险有多大”的问题。事实上，有经验的管理者常常依靠职业判断对风险作出定量的估计。对风险的定量估计不仅要分析本单位有关历史数据，还要对未来作出预测，风险定量的简单方法是风险发生的可能性(概率)与风险如果发生会带来损失的乘积，各项风险相加，可以计算出项目的总风险。如前文所述，在风险估计中可以对不同的地域特征，不同重要性的项目，不同性质的甲方单位(政府部门、事业单位、企业单位)制定不同的风险系数，以确定各种风险发生的可能性及将引起多大损失。

风险评价就是要关注项目所有阶段的整体风险，各风险因素之间相互影响、相互作用以及对项目的总体影响。风险评价的主要目的是：1、对项目各项风险进行比较和评价，以确定重要性顺序；2、注重各风险之间的关系及转换，从而有利于系统地制定风险管理计划；3、在此基础上，从项目整体角度进一步量化已识别风险的发生概率和后果。

对项目进行风险评估和分析的方法很多，如：主观评分法、层次分析法、概率分析法、风险评审技术等。这些方法各有千秋，如风险评审技术是进行项目风险估计和评价的网络仿真技术。在应用上，各地勘单位目前对风险管理尚处在初步的认识和探索中，因而对风险评估只能使用简单可行易操作的方法，如主观评分法、层次分析法、概率分析法。所谓主观评分法指风险评估者通过主观的经验和判断对风险作出评估，实际上，我们经营者在每次承接和施工项目时已自然地对其作了简单评估；层次分析法要求按照对影响项目的各种风险的重要程度对风险进行分层次的评估分析；概率分析法是利用概率论对分析发生的可能性及损失进行分析的方法。

通过对风险的辨识、估计和评价管理者应对项目存在的风险、其重要程度以及总体影响或可能损失进行分析和评价，但风险管理的目的不是评估而是如何控制风险。

二、风险控制

根据地勘单位的工作性质及特点，风险控制的主要方法有：

风险的分配。风险是时刻存在的，这些风险必须在项目参加者(包括投资者、业主、项目管理者、二级承包商、供应商等)之间进行合理的分配，只有每个参加者都有一定的风险责任，他才对项目管理的控制有积极性和创造性，只有合理的

分配风险才能调动各方面的积极性，才能有项目的高效益。地勘单位作为项目的管理者 and 施工者要在对项目风险评估的基础上，确定哪些风险应由自己承担，而哪些风险可由其他参加者承担，利润最大化和风险最小化是处理报酬和风险的理想状态，当然风险的分配应公平合理，风险的责任和权力是平衡的，风险的分配要符合工程项目的惯例。风险的分配应通过协议、合同的方式确立。

风险的转移。国际上风险转移是工程风险管理中采用较多的措施。包括保险和担保。工程保险是指为了工程项目的顺利实施，向保险公司支付保险费，保险公司根据合同约定对在建设中可能产生的财产和人身伤害承担赔偿责任。从地勘单位的实际来讲，对不确定因素较多的项目应该进行保险，而且要将其形成制度，因为有的经营管理型的基础施工企业其施工不在地勘单位，地勘单位只在管理的同时收取一定的管理费，而项目的风险全由地勘单位承担，显然强调保险对地勘单位是有利的。工程担保一般是指担保人(一般为银行、担保公司、其他金融机构等)应合同一方的要求向另一方作出书面的承诺。工程担保是工程风险转移的又一重要手段，主要有：投标担保、履约担保、预付款担保、维修担保等。

风险的分散。指面对未来可能发生的损失，在本期计入费用，也就是计提风险准备金。目前企业会计准则要求会计核算要遵循谨慎性原则，基于此，企业会计制度规定了计提坏帐准备、减值准备和跌价准备的方法。地勘单位面对项目可能存在的重大不确定性，按一定标准计提风险准备金是分散风险的重要方法，也更能真实地反映利润的实际状况。需要注意的是：计提的风险准备应在上交所得税时进行纳税调整。

建立风险预防的内部控制制度。为预防或降低风险损失，应建立一系列与之相关的内部管理制度，包括：施工现场管理、安全管理、质量控制等，要严格遵守工程项目的各项操作规范，避免各类事故的发生，同时须注意以下方面：

加强风险的预控预警工作，在工程实施过程中，要不断收集和分析各种信息和动态，捕捉风险的前奏信号，以便更好地准备和采取有效的风险对策。

在风险发生时，及时采取措施以控制风险的影响。

在风险状态下，依然必须保证工程的顺利实施，如迅速恢复生产，按原计划保证完成预定的目标，防止工程中断和成本超支，并争取获得风险的赔偿，以尽可能减少风险的损失。

审慎选择建设单位(甲方)，以规避工程结束后收不到款项而发生的坏帐风险。地勘单位桩基工程只是作为整个建设工程的一小部分，而整个建设工程投资大，周期长。因此甲方经常以整个工程未竣工为由，拖欠付款，地勘单位投入人力、财力，垫付材料费，而正常的工程款回收却一拖再拖，影响资金周转，严重时甚至会产生重大的危机。因此审慎选择甲方单位是避免坏帐风险的重要措施之一。

中国内部审计协会. 版权所有 LT科技制作
协会地址：北京市海淀区中关村南大街4号
联系电话：010-82199846/47 电子邮件：xinxibu@263.net
Copyright (C) 2003 . All rights reserved