

建筑工程项目风险识别与应对策略

余凤闪

(来宾市服务业发展中心, 广西 来宾 546100)

摘要 本文以建筑工程项目管理为研究对象, 站在维护项目安全、保障项目秩序的角度, 围绕建筑工程项目风险的识别与应对展开研究。首先, 对建筑工程项目风险管理的内涵、特征等内容进行了简要的理论概述; 其次, 在对建筑工程项目风险识别方法进行简要介绍的基础上, 结合建筑工程项目特点构建了一个基于项目全生命周期的风险识别框架; 最后, 着重介绍了几种常见的建筑工程项目风险应对策略, 包括风险回避、风险降低、风险转移、风险自留, 以期能够从不同的层面为促进建筑企业风险管理能力的提升提供借鉴, 进而保障建筑工程项目能够在安全、有序的环境下顺利实施。

关键词 建筑工程项目风险; 风险管理; 识别框架; 风险回避; 风险转移

中图分类号: TU712

文献标志码: A

DOI: 10.3969/j.issn.2097-3365.2026.01.021

0 引言

随着我国城镇化发展进程的加快, 建筑工程项目施工的规模、复杂程度日益提升, 使得建筑工程项目投资巨大、技术复杂、周期漫长、多方参与作业的特点愈发凸显, 同时也使得建筑工程项目从前期规划到正式竣工, 极容易受到多重因素的干扰, 导致整个项目在施工过程中充满了诸多的不确定性。这些不确定性正是项目风险的根源所在, 若不能对其作出有效识别与应对, 将对工程项目施工安全造成极大的威胁, 导致项目无法顺利交付。因此, 如何在推进项目的同时做好风险管控工作, 已成为现代建筑企业管理者面临的核心议题。

1 建筑工程项目风险管理理论概述

建筑工程项目风险指的是在建筑工程施工过程中, 受各方面因素的影响而致使工程实施方向偏离了既定的轨道, 与预期施工目标出现较大差异, 由此造成了一定的损失。这些风险包含技术风险、经济风险、合同风险以及组织管理风险等, 几乎涉及整个建筑工程项目施工的全周期。而风险管理就是要通过相应方法的运用, 来对上述风险做出准确的识别、分析、评估, 进而采取有效的管控措施将风险控制一定范围内, 在尽可能降低风险损失的同时以最小成本保障工程项目目标的顺利达成^[1]。由此可以将建筑工程项目风险的特点归结为如下几点: 一是普遍性与客观性。建筑工程项目风险无处不在、无时不有, 从地基条件、水

文气象的不确定性到市场波动, 从设计管理疏漏到合同履行执行受阻, 建筑工程项目风险都一直存在、无法消除且不以人的意志为转移; 二是不确定性与偶然性。建筑工程项目风险事件何时、何地以何种形式发生? 造成的后果如何? 这些都是不确定的, 难以被精准预估, 甚至有时还会因风险最终处理结果、影响程度的不同, 而导致风险性质、后果出现变化; 三是阶段性与层次性。风险的类型以及主次关系、影响程度等都会随着工程项目实施进度而发生一定的变化, 从而产生一定的阶段性、层次性特征。例如: 投资估算风险主要发生在工程决策阶段, 而发展到施工阶段, 企业更多面临的是来自技术应用、安全维护、质量监管等方面的风险。

2 建筑工程项目风险的识别框架

2.1 项目决策与设计阶段的风险识别

决策、设计均是涉及建筑工程全局性、根本性的工作, 该阶段一旦产生风险, 其影响往往是根源性的, 后期需要付出极大的成本来弥补。基于对建筑工程项目立项审批流程的要求, 可以将该阶段的风险识别聚焦于: 因市场前景误判、可行性研究缺陷、投资估算失准导致的投资决策风险。针对此类风险的识别要将重点放在对各类参数、样本、数据的审查上, 并对当下的宏观经济波动、区域政策调整、法律法规限制等外部环境给项目带来的不确定性予以充分考量; 因地质勘察数据缺失、地理环境勘察不到位、设计方案技

作者简介: 余凤闪 (1986-), 女, 本科, 助理工程师, 研究方向: 项目投资综合管理。

术缺陷导致的勘察设计风险。针对此类风险的识别要重点审查各类勘察报告的完整性、可靠性，并组织多轮专家方案论证会，对项目的环保、安全、消防、节能等关键环节对照执行条文进行逐条审查，以此来确保项目在设计层面的合规性、科学性^[2]。

2.2 招投标与采购阶段的风险识别

招投标与采购阶段的工作主要围绕项目实施所需人力、物力、财力等资源的有效配置展开，因此该阶段的风险来源也主要是由资源配置问题引发的，多与信息不对称、市场波动、合同履行障碍等有一定的关联。具体包括：物资采购与供应链风险——重点对原材料供应链各个环节的不确定性、脆弱性予以识别。例如：关键原材料市场供应是否紧张？价格波动如何？是否存在供应短缺风险？对单一供应商、单一产地的依赖是否容易形成单点故障？这些都是在采购阶段风险形成的主要因素，建筑企业需要建立一套完善的供应链风险监控机制，对原材料供应的情况进行前瞻性预警与动态追踪，以此来扩大企业的信息感知网络，提升其风险识别能力；合同价格与条款风险——需要围绕合同本身所附带的经济、法律风险展开识别，警惕承包商的“不平衡报价”与“恶意低价竞争”行为，重点审查合同中权责不明、界限不清、程序模糊的条款，确保建筑企业能够在项目施工成本、质量控制中一直占据主动权。

2.3 项目施工与安装阶段的风险识别

施工阶段作为项目正式实施的重要阶段，各类资源相继投入使用、各项工作也均步入正轨，此时也是项目风险最活跃、最集中的阶段，属于风险高发期。对于本阶段的风险识别可以按照全面质量管理以及施工现场管理的相关要求，将重点放在对五大核心要素的监管上，即人员、机械设备、材料、方法、环境。在对这五大要素的风险作用机理进行深入分析的基础上，将该阶段需要识别的核心风险聚焦到：因人员技术不过关、状态不佳、作业沟通不畅等原因引发的安全风险，如高处坠落、触电事故、基坑坍塌、物体打击等；由设备老化、操作不当等因素引发的施工质量风险，如混凝土浇筑不均匀、焊接质量不合格、钢筋捆绑松动等；因管理人员对劳动力资源调配不应当、施工组织设计不合理，抑或是在遭遇恶劣天气前未做好应急预案所引发的施工进度风险，导致工期延误^[3]。这些风险的发生不仅会打乱正常的施工秩序，还会导致引发不同程度的成本风险，从而形成风险链式反应。

2.4 项目竣工与交付阶段的风险识别

进入项目进攻交付阶段，预示着项目即将进入收尾阶段，各项工作逐步完成的同时，人员、设备也陆续退场。对于该阶段的风险识别，需要将重点放在工程项目整体验收上，确保项目本身在质量、经济、法律层面的移交顺利。为此，对于该阶段的风险识别应聚焦于以下几个方面：验收风险——对建筑物整体展开全方位的质量检验，查看是否存在因前期工艺不当以及材料不佳而可能导致的墙体开裂、建筑渗水、设备失灵等质量隐患？并按照建筑施工专项验收标准对项目的消防、节能、环保、人防等情况进行检查，识别其中可能存在的无法达标的情况。同时，对竣工资料的完整性、合规性进行检查，识别其中是否存在签字盖章手续不全、资料管理混乱、竣工图与现场实际不符的问题；结算风险——识别施工过程中是否存在合作方拖欠工程款、工程量核算争议等风险；交付与移交风险——对照合同约定、设计要求就施工项目的实际状况进行检查，识别其中是否存在绿化景观不达标、配套设施未完成、交付物料不全等风险，以免造成业主拒绝接收的风险。

3 建筑工程项目风险的应对策略

3.1 风险回避

风险回避是指项目管理者在对风险做出有效识别后，考虑到风险的高发生率以及所引发的严重后果，采取主动放弃原定项目施工计划，从而完全消除风险的发生条件。相对而言，这种风险应对方式更为彻底且直接，但同时也意味着原定施工计划中所附带收益的消失。因此，风险回避通常适用于那些发生率极高且造成的损失、后果极其严重甚至超出建筑企业可承受范围的风险类型。例如：勘察结果表明建筑项目选址位于活动断裂带上，或者周围存在泥石流、滑坡等严重自然灾害隐患；验证结果表明项目采用的先进施工技术缺少充分的应用数据支撑，其安全性、可靠性难以得到保证；项目施工方案中审查结果显示其中存在明显违背法律法规的强制性规定，踏及国家关于环境保护、安全生产红线；施工项目审计中发现业主存在不良贷款记录、资金链断裂等严重问题等。这些情况下，任何侥幸心理的存在都会将建筑工程项目带入不可挽回的境地，此时采取风险回避的方式，通过放弃、变更原定施工方案不失为一种明智之举。

3.2 风险转移

风险转移是指建筑企业为避免风险造成的损失，通过合同转移、保险转移的方式，将风险合理合法地

转移给第三方，让第三方在享受一定权益的同时代替建筑企业承担项目可能发生的风险。就合同转移来讲，是建筑企业在追求项目整体风险成本最小化、自身风险可控化的基础上，利用法律的约束效力，在项目各相关主体之间以签订合同的形式，对项目风险分配方案进行重新划分。该应对策略的核心逻辑并非是建筑方不负责任的“甩锅”行为，而是一种建立在比较优势理论下对风险防控工作的合理安排。例如：对涉及钢结构吊装、玻璃幕墙安装、防水防腐保温工程、机电安装工程、消防设施工程等为代表的分项工程，考虑到上述作业存在技术壁垒，对施工队伍的专业性要求较高的特点。为提高施工质量、降低风险，施工企业可以通过合同的形式将这些分项工程转移给更具专业优势的分包单位，让其凭借自身先进的专用设备、成熟的应对预案、丰富的施工经验，高效、安全地完成这些关键任务。而保险转移则是建筑企业通过向保险公司支付保费的方式，将以意外事故、自然灾害等为代表的一系列不可预见的巨大损失风险转移给保险人。在风险发生时让保险人能够帮助建筑企业承担部分损失，以此来降低风险对建筑企业造成的损失。目前，建筑工程项目施工中常见的保险项目主要有建筑工程一切险、安装工程一切险、第三者责任险，三者因其保障内容丰富、保障范围广泛等特点，成为建筑工程施工项目的“标配”。

3.3 风险降低与风险自留

相对而言，风险降低与风险自留所应对的风险等级、破坏程度、影响范围都较小，几乎都处于建筑企业可承受范围内。如果将风险回避、风险转移视作企业将风险这一“烫手山芋”扔出去，那么风险降低、风险自留则更像是一种为“烫手山芋”降温并接纳的务实性做法。“降温”的过程并非是消极的等待风险影响的降低，而是在对风险做出有效识别与科学预判过后，通过各种缓解性、预防性措施的实施，将风险掌握在可控范围内。例如：针对人员、设备、材料、方法、环境施工项目五大核心要素的风险防范，企业可以依据清晰的风险清单建立完善的内部管理体系^[4]，包括：加强施工人员安全技术培训和作业任务交底，为“人员”风险降温；定期开展脚手架、塔吊、车辆等设备的维护与检修，为“设备”风险降温；严格监管原材料进场与管理，为“材料”降温；制定科学应急预案、优化施工组织设计，为“方法”风险降温；实时利用大数据技术对天气变化情况展开实时的监控分析^[5]，做好恶劣天气施工应急预案防护准备，为“环境”风险降温。

除风险回避外，任何风险都是不可被彻底消除的，因此风险降低并不意味着风险影响力的彻底消失，而是预示着其威胁性、破坏力的降低。为此，就需要企业基于对自身抗风险能力、财务实力的客观分析，通过风险自留的方式主动消化并接纳这些“残余风险”。例如：对于经过前期“降温”过后依然存在的一些小范围返工、轻微材料损耗、可预见设备故障等，企业可以通过设立风险应急储备金的方式来应对这些风险，以此来赋予建筑企业在项目风险问题应对与处置上的灵活性，使项目管理者在识别到风险的第一时间能够更为便捷地组织资源，迅速地展开修复、补救活动，将风险控制的最小范围内。

4 结束语

建筑工程项目风险的本质特征在于其一直都贯穿于项目始终，并展现出了一定的阶段性、动态性。项目在不同阶段所面临的风险类型各异，即便是同一风险，在项目的不同阶段，其造成的影响和发生概率也是不同的。因此，对于建筑工程项目风险的识别与应对，决不能是一次性的、静态的，而是要建立一种能够贯穿于整个项目始终的全生命周期性的动态风险识别框架，并积极发挥管理作用，通过对风险回避、风险转移、风险降低、风险自留等策略的灵活运用，实现风险识别与管控前瞻性、精准性、有效性的提升。在未来的工作中，需要继续加大对建筑工程项目风险的研究，在不断推进行业交流、数据共享的基础上积极探索人工智能新技术在施工项目风险管理领域的应用，以不断提升建筑企业的风险免疫能力、抗击能力，使建筑企业能够逐渐在风险的识别与应对中占据更多的主动权。

参考文献：

- [1] 温咏. 建筑工程项目管理中的风险识别与应对[J]. 广西城镇建设, 2023(05):51-54.
- [2] 凌君棠. 建筑工程施工管理中的项目风险识别策略[J]. 城市开发, 2025(18):88-90.
- [3] 周波. 建筑工程项目风险管理影响因素及措施探讨[J]. 住宅与房地产, 2025(23):95-97.
- [4] 罗春阳, 刘金荣. 建筑工程项目全周期安全管理关键控制点研究[J]. 湖北应急管理, 2025(18):38-40.
- [5] 苏宗宪. 基于大数据的建筑工程项目风险管理策略研究[J]. 中华建设, 2025(10):31-33.