



**国际标准组织**

---

**ISO 31000: 2009**

---

# **风险管理 原则和实施指南**

Risk management — Principles and guidelines

2009年11月15日

(第一版)

**PDF 免责声明**

本 PDF 文件可能包含嵌入字体。根据 Adobe 的许可策略，可以对本文件进行印刷或查看，但不得对本文件进行编辑，除非已经得到关于嵌入字体的许可并在执行编辑的计算机上安装了嵌入字体。下载本文件的团体在下载时接受了不违反 Adobe 许可策略的责任。ISO 中央秘书处不承担这方面的任何责任。

Adobe 是 Adobe Systems Incorporated 公司的商标。

可以在与本文件有关的“总说明”中找到关于创建本 PDF 文件所使用的软件产品的详细信息。为了印刷，对 PDF 创建参数进行了优化。必须注意确保文件适于 ISO 成员团体使用。如发现与此相关的问题，请通知中央秘书处，地址如下文所示。

**本文档受版权保护**

© ISO 2009

保护所有权利。除非另行规定，未经 ISO（地址如下所示）或请求者所在国家 ISO 成员团体的书面许可，不得以任何形式或通过任何方式，无论是电子的还是机械的，包括影印和缩微胶片，对本出版物的任何部分进行复制或利用。

ISO 版权办公室

Case postale 56·CH-1211 Geneva 20

电话: +41 22 749 01 11

传真: +41 22 749 09 47

电子邮件: [copyright@iso.org](mailto:copyright@iso.org)

网址: [www.iso.org](http://www.iso.org)

印刷于瑞士

© ISO 2009— 一切权利保留

# 目 录

前言 .....	1
引 言 .....	2
1 范围 .....	5
2 术语和定义 .....	5
3 原则 .....	11
4 框架 .....	12
4.1 概述 .....	12
4.2 任务和承诺 .....	12
4.3 风险管理框架的设计 .....	13
4.3.1 理解组织及组织的环境 .....	13
4.3.2 建立风险管理政策 .....	13
4.3.3 职责 .....	14
4.3.4 融入组织流程 .....	14
4.3.5 资源 .....	14
4.3.6 建立内部沟通与报告机制 .....	14
4.3.7 建立外部沟通和报告机制 .....	15
4.4 风险管理的实施 .....	15
4.4.1 风险管理框架的实施 .....	15
4.4.2 风险管理流程的实施 .....	15
4.5 框架的监控和检查 .....	15
4.6 框架的持续改进 .....	16
5 流程 .....	16
5.1 概述 .....	16
5.2 沟通和协商 .....	17
5.3 环境的建立 .....	17
5.3.1 概述 .....	17
5.3.2 外部环境的建立 .....	17
5.4 风险评估 .....	19
5.4.1 概述 .....	19
5.4.2 风险识别 .....	19
5.4.3 风险分析 .....	20
5.4.4 风险评价 .....	20
5.5 风险处理 .....	21
5.5.1 概述 .....	21
5.5.2 选择风险处理方案 .....	21
5.5.3 编制和执行风险处理计划 .....	22
5.6 监控和检查 .....	22
5.7 记录风险管理过程 .....	23
附录A (资料性附录) 加强风险管理的属性 .....	24
参考文献 .....	26

## 前言

国际标准化组织（ISO）是由各国标准化团体（ISO 成员团体）组成的世界性的联合会。制定国际标准工作通常由 ISO 的技术委员会完成。各成员团体若对某技术委员会确定的项目感兴趣，均有权参加该委员会的工作。与 ISO 保持联系的各国际组织（官方的或非官方的）也可参加有关工作。ISO 与国际电工委员会（IEC）在电工技术标准化方面保持密切合作的关系。

国际标准遵照 ISO/IEC 导则第 2 部分的规则起草。

技术委员会的主要任务是制定国际标准。由技术委员会通过的国际标准草案提交各成员团体投票表决，需取得了至少 75% 参加表决的成员团体的同意，才能作为国际标准正式发布。

在其它情况下，尤其是市场迫切需要该文件时，技术委员会可决定出版其它形式的标准文件；

ISO 31000由ISO技术管理委员会风险管理工作组制定。

## 引言

所有类型 and 规模的组织都面临内部和外部因素的影响,使得它不能确定是否及何时实现其目标。这种对一个组织的目标影响的不确定性既是“风险”。

一个组织的所有活动都涉及风险。组织通过识别、分析、评价风险以及处理风险,以满足他们的风险标准。在这个过程中,他们与利益相关者沟通协商,监测和审查风险控制,并不断的修正风险,以确保风险处理不再是必需的。本标准详细描述了这一系统的和符合逻辑的过程。

尽管所有的组织在某种程度上都在管理风险,本标准规定了一些原则,以使风险管理变得有效。本标准建议,组织制定,实施和不断完善的框架,其目的是将风险管理纳入到组织的治理,战略和规划,管理,报告程序,政策,价值观和文化等综合管理的整个过程。

风险管理可以应用到整个组织,它的许多领域和层次,在任何时间,以及具体职能,项目和活动。

尽管在过去这段时间内的许多部门,以满足不同的需要的风险管理的做法是成熟的,但是通过采用一致性流程的综合框架有助于确保风险管理的有效性,并且有效和连贯整个组织。在本标准规定的一般性的原则和方针,目的在于在任何的环境和背景下,系统的、清晰的、可靠的方式管理风险。

每一个具体部门或风险管理的应用都产生了独自的需要,受众,观念和标准。因此,这一国际标准的主要特点是将风险管理“环境建设”列入其管理过程的开始活动。环境建设方面将捕获该组织的目标,它所追求目标的环境,它的利益相关者和风险标准的多样性,所有这些都帮助揭示和评估风险的性质和复杂性。

本标准描述了风险管理的原则、框架、风险管理的流程之间的关系,如图 1 所示。

当按照这一国际标准实施和维护时,风险的管理者需使一个组织加强,例如:

- 增加实现目标的可能性;
- 鼓励主动性管理;
- 在组织中,意识到识别和对待风险的需要;
- 提局的机会和威胁识别能力;
- 符合有关法律及监管要求和国际规范;
- 改进财务报告;
- 改善治理;

- 提高利益相关者的信心和信任；
- 建立决策和规划提供可靠的根基；
- 加强控制；
- 有效地分配和使用资源处理风险；
- 提高运营的效果和效率；
- 加强健康和业绩，以及环境的保护；
- 改善防损和事件管理；
- 减少损失；
- 提高组织的学习能力；
- 提高组织的应变能力。

本标准是为了满足广大利益相关者需要，包括：

- a) 开发者对其机构内的风险管理政策负责；
- b) 有人对组织作为一个整体、或者某一特定范围、项目或者活动的风险管理的有效性负责；
- c) 有人需要对风险管理评估的有效性负责；
- d) 标准，指南，程序和守则的开发者，应该对在特定的环境下风险管理整体的或部分的文件得以实施负责；

目前许多组织的管理实践和流程包括风险管理的组成部分，并且许多组织对特殊类型的风险或环境下已经采用了正式的风险管理流程。在这种情况下，组织可以在本标准下开展对其现有的做法和程序严格审查。

在本国际标准中，“风险管理”和“管理风险”同时使用。一般来说，“风险管理”是指管理风险的有效性架构（原则，框架和流程），而“管理风险是指运用该架构管理特定风险。

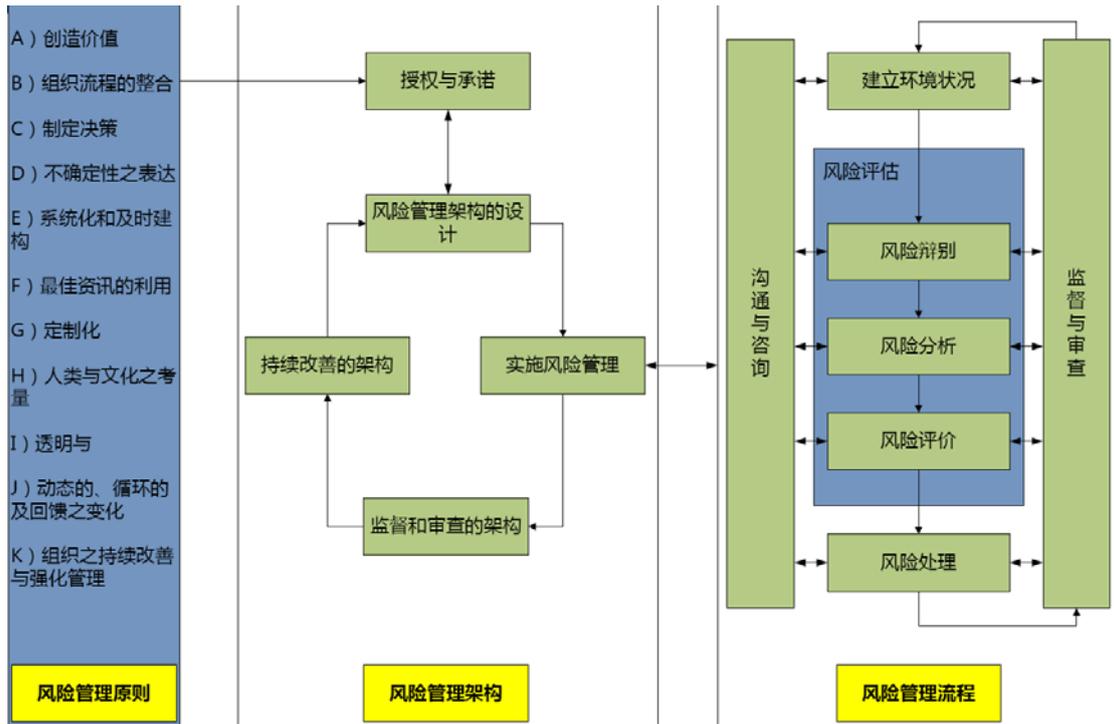


图1— 风险管理的原则、框架、风险管理的流程之间的关系

# 风险管理 原则与实施指南

## 1 范围

本标准提供了风险管理的原则和一般准则。

本标准可用于任何公共，私人或社区组织，协会，团体或个体。因此，这个国际标准是不针对特殊行业或部门。

为方便起见，本国际标准提到了所有不同的用户通用术语为“组织”。

本标准可用于整个组织生活及各种活动，包括战略和决策，运营，流程，职能，范围广泛的项目，产品，服务和资产。

标准可以适用于任何类型的风险，无论其性质是否有积极或消极的后果。

尽管本国际标准提供了风险管理的一般准则，但不是为了促进各组织风险管理的统一性。设计和风险管理计划和框架的实施需要考虑到特定组织的不同需要，具体做法受其特定的目标，环境，结构，业务，流程，功能，项目，产品，服务或资产等影响。

本国际标准目的是用来协调风险管理与现有的未来的标准之间的流程。它提供了一个支持处理特定风险和/或部分风险的通用方法，而不是取代这些标准。

本标准不适合认证目的。

## 2 术语和定义

下列术语和定义适用本文件

### 2.1 风险

不确定性对目标的影响

注 1：影响是与预期的偏差-积极和/或消极

注 2：目标可以有不同方面（如财务，健康和安​​全，以及环境目标），可以体现在不同的层次（如战略，组织范围，项目，产品和流程）。

注 3：风险通常被描述为潜在事件（2.17）和后果（2.18），或它们的组合。

注 4：风险往往表达了对事件后果（包括环境的变化）和相关的可能性概率（2.19）。

注 5：不确定性的状态，是局部的，缺乏相关信息，认识或知识的事件，其后果或可能性。

[ISO 导则 73:2009, 定义 1.1]

### 2.2 风险管理

一个组织对风险的指挥和控制的一系列协调活动

---

---

## 完整版本请在线下单

或咨询：

TEL: 400-678-1309

QQ: 19315219

Email: [info@lancarver.com](mailto:info@lancarver.com)

<http://www.lancarver.com>

---

---

## 对公账户：

单位名称：北京文心雕语翻译有限公司

开户行：中国工商银行北京清河镇支行

账 号：0200 1486 0900 0006 131

---

---

支付宝账户：[info@lancarver.com](mailto:info@lancarver.com)

---

---

注：付款成功后，请预留电邮，完整版本将在一个工作日内通过电子 PDF 或 Word 形式发送至您的预留邮箱，如需索取发票，下单成功后的三个工作日内安排开具并寄出，预祝合作愉快！