

ICS 01.040.03  
A 22



国家标准

中华人民共和国国家

13/ISO Guide 73:2009  
代替 GB/T 23694—2009

GB/T 23694—20

风险管理 术语

Risk management- Vocabulary

(ISO Guide 73:2009, IDT)

2014-07-01 实施

2013-12-31 发布

总局  
会 发布

中华人民共和国国家质量监督检验检疫  
中国国家标准化管理委员会

## 目 次

前言 .....	III
引言 .....	IV
1 范围 .....	1
2 与风险有关的术语 .....	1
3 与风险管理有关的术语 .....	1
4 与风险管理过程有关的术语 .....	2

## 前 言

本标准按照 GB/T 1.1—2009 给出的规则起草。

本标准代替 GB/T 23694—2009《风险管理 术语》(ISO/IEC Guide 73:2002, IDT)。

本标准使用翻译法等同采用 ISO Guide 73:2009《风险管理 术语》(英法文版)。

本标准对 ISO Guide 73:2009 做了以下编辑性修改：

——将“本指南”一词改为“本标准”；

——“参考文献”中用国内文件代替了 ISO Guide 73:2009 的“参考文献”中相对应的国际文件。

本标准由全国风险管理标准化技术委员会(SAC/TC 310)提出并归口。

本标准起草单位：中国标准化研究院、第一会达风险管理科技有限公司、北京理工大学、中国航空综合技术研究所、北京大学、中国科学院科技政策与管理科学研究所。

本标准主要起草人：杨颖、吕多加、高晓红、崔艳武、刘铁忠、刘新立、李建平、汪邦军。

## 引 言

本标准规定了风险管理的基本术语,以促进不同组织、不同行业、不同领域对风险管理概念和术语的一致认识。

在使用风险管理术语时,应优先使用本标准给出的定义。

风险管理的应用是个性化的。因此,在某些情况下,需要对本标准给出的术语进行增补。某一标准在使用与风险管理有关的术语时,必须确保其在该标准中的含义被正确地解释、阐述和使用。

组织不仅管理影响目标实现的威胁,还越来越多地应用风险管理过程并开发综合的风险管理方法,以促进对潜在机会的利用。相对于 GB/T 20000.4—2003 中局限于安全方面的风险(具有负面或不利后果)的概念,本标准中的术语和定义在概念和应用方面更为广泛。由于组织日益倾向于在更广泛的意义上使用风险管理方法,所以本标准涵盖所有的应用和领域。

本标准具有普遍性,涉及风险管理的各个领域。术语排列次序如下:

- 与风险有关的术语;
- 与风险管理有关的术语;
- 与风险管理过程有关的术语;
- 与沟通和咨询有关的术语;
- 与环境有关的术语;
- 与风险评估有关的术语;
- 与风险识别有关的术语;
- 与风险分析有关的术语;
- 与风险评价有关的术语;
- 与风险应对有关的术语;
- 与监督和测量有关的术语。

# 风险管理 术语

## 1 范围

本标准规定了与风险管理有关的基本术语的定义,旨在鼓励用连贯的方法和一致的理解对风险管理相关活动进行描述,并在涉及风险管理的过程和框架时使用统一的风险管理术语。

本标准适于下列人员使用:

- 从事风险管理的人员;
- 参与 ISO 和 IEC 活动的人员;
- 制定与风险管理有关的国家或行业标准、指南、程序、规程的人员。

有关风险管理的原则和指南,可参见 ISO 31000:2009。

## 2 与风险有关的术语

### 2.1

#### 风险 risk

不确定性对目标的影响。

注 1: 影响是指偏离预期,可以是正面的和/或负面的。

注 2: 目标可以是不同方面(如财务、健康与安全、环境等)和层面(如战略、组织、项目、产品和过程等)的目标。

注 3: 通常用潜在事件(4.5.1.3)、后果(4.6.1.3)或者两者的组合来区分风险。

组合来表示风险。

状态。

术语

注 4: 通常用事件后果(包括情形的变化)和事件发生可能性(4.6.1.1)的

注 5: 不确定性是指对事件及其后果或可能性的信息缺失或了解片面的

## 3 与风险管理有关的

### 3.1

#### 风险管理 risk m

在风险(2.1)方面

#### 3.1.1

#### 风险管理框架 ri

为设计、执行、监督

要素集合。

注 1: 基础包括管理风

注 2: 组织安排包括以

注 3: 风险管理框架是

#### 3.1.2

#### 风险管理方针 ri

组织在风险管理(

#### 3.1.3

#### 风险管理计划 ri

风险管理框架(3.

#### management

指导和控制组织的协调活动。

#### risk management framework

管理(4.8.2.1)、评审和持续改进整个组织的风险管理(3.1)提供基础和组织安排的要

风险(2.1)的方针、目标、授权和承诺。

计划、关系、责任、资源、过程和活动。

是嵌入到组织的整体战略、运营政策以及实践当中的。

#### risk management policy

3.1)方面的总体意图和方向的表述。

#### risk management plan

3.1.1)中,详细说明用于管理风险(2.1)的方法、管理要素及资源方案。

注 1: 管理要素通常包括程序、操作方法、职责分配、活动的顺序和时间安排。

注 2: 风险管理计划可用于具体的产品、过程、项目以及组织的部分或整体。

#### 4 与风险管理过程有关的术语

##### 4.1

##### 风险管理过程 risk management process

将管理政策、程序和操作方法系统地应用于沟通、咨询、明确环境以及识别、分析、评价、应对、监督(4.8.2.1)与评审风险(2.1)的活动中。

##### 4.2 与沟通和咨询有关的术语

##### 4.2.1

##### 沟通和咨询 communication and consultation

组织管理风险(2.1)时,提供信息、共享信息、获取信息以及与利益相关者(4.2.1.1)展开对话的持续、往复的过程。

沟通和咨询是组织管理风险时,提供信息、共享信息、获取信息以及与利益相关者(4.2.1.1)展开对话的持续、往复的过程。

沟通和咨询是组织管理风险时,提供信息、共享信息、获取信息以及与利益相关者(4.2.1.1)展开对话的持续、往复的过程。

沟通和咨询是组织管理风险时,提供信息、共享信息、获取信息以及与利益相关者(4.2.1.1)展开对话的持续、往复的过程。

##### holder

或自认为会被某一决策或行动影响的个人或组织。

相关者。

##### 4.2.1.1

##### 利益相关者 stakeholder

可以影响、被影响或

注:决策者可以是利益

##### 4.2.1.2

##### 风险感知 risk perception

利益相关者(4.2.1.1)对风险(2.1)的看法。

注:风险感知能够反映利益相关者的需求、观点、知识、信仰和价值观。

#### 4.3 与环境有关的术语

##### 4.3.1

##### 明确环境 establishing the context

组织在管理风险,以及为风险管理方针(3.1.2)确定范围和风险准则(4.3.1.3)时,确定需要考虑的内外部参数的过程。

##### 4.3.1.1

##### 外部环境 external context

组织追求其目标实现时所处的外部状况。

注:外部环境可包括:

- 国际、国内、区域或地方的文化、社会、政治、法律、法规、金融、技术、经济、自然以及竞争环境;
- 对组织目标产生影响的关键驱动因素和趋势;
- 与外部利益相关者(4.2.1.1)的关系以及他们的感知和价值观。

##### 4.3.1.2

##### 内部环境 internal context

组织追求其目标实现时所处的内部状况。

注:内部环境可包括:

- 治理、组织结构、职能和责任;

- 方针、目标,以及实现它们的战略;
- 从资源和知识角度所理解的能力(如资本、时间、人力、过程、系统和技术);
- 信息系统、信息流和决策过程(正式的和非正式的);
- 与内部利益相关者(4.2.1.1)的关系,以及他们的感知和价值观;
- 组织文化;
- 组织采用的标准、指南和模型;
- 合同关系的形式和范围。

#### 4.3.1.3

##### 风险准则 risk criteria

评价风险(2.1)重要性的依据。

注1:风险准则的确定需要基于组织的目标、外部环境(4.3.1.1)和内部环境(4.3.1.2)。

注2:风险准则可以源自标准、法律、政策和其他要求。

#### 4.4 与风险评估有关的术语

##### 4.4.1

##### 风险评估 risk assessment

包括风险识别(4.5.1)、风险分析(4.6.1)和风险评价(4.7.1)的全过程。

#### 4.5 与风险识别有关的术语

##### 4.5.1

##### 风险识别 risk identification

发现、确认和描述风险(2.1)的过程。

注1:风险识别包括对风险源(4.5.1.2)、事件(4.5.1.3)及其原因和潜在后果(4.6.1.3)的识别。

注2:风险识别可能涉及历史数据、理论分析、专家意见以及利益相关者(4.2.1.1)的需求。

##### 4.5.1.1

##### 风险描述 risk description

对风险所做的结构化的表述,通常包括四个要素:风险源(4.5.1.2)、事件(4.5.1.3)、原因和后果(4.6.1.3)。

##### 4.5.1.2

##### 风险源 risk source

可能单独或共同引发风险(2.1)的内在要素。

注:风险源可以是无形的,也可以是有形的。

##### 4.5.1.3

##### 事件 event

某一类情形的发生或变化。

注1:事件可以是一个或多个情形,并且可以由多个原因导致。

注2:事件可以包括没有发生的情形。

注3:事件有时可称为“事故”。

注4:没有造成后果(4.6.1.3)的事件还可称为“未遂事件”“事故征候”“临近伤害”“幸免”。

##### 4.5.1.4

##### 危险 hazard

潜在伤害的来源。

注:危险可以是一类风险源(4.5.1.2)。

4.5.1.5

**风险责任人 risk owner**

具有管理风险(2.1)的责任和权力的个人或实体。

4.6 与风险分析有关的术语

4.6.1

**风险分析 risk analysis**

理解风险(2.1)性质、确定风险等级(4.6.1.8)的过程。

注1:风险分析是风险评价(4.7.1)和风险应对(4.8.1)决策的基础。

注2:风险分析包括识别风险。



4.7 与风险评价有关的术语

4.7.1

**风险评价 risk evaluation**

对比风险分析(4.6.1)结果和风险准则(4.3.1.3),以确定风险(2.1)和/或其大小是否可以接受或容忍的过程。

注:风险评价有助于风险应对(4.8.1)决策。

4.7.1.1

**风险态度 risk attitude**

组织评估风险进而寻求、保留、承担或规避风险(2.1)的方式。

4.7.1.2

**风险偏好 risk appetite**

组织寻求或保留风险(2.1)的意愿。

4.7.1.3

**风险容忍 risk tolerance**

组织或利益相关者(4.2.1.1)为实现目标在风险应对(4.8.1)之后承担风险(2.1)的意愿。

注:风险容忍会受到法律法规要求的影响。

4.7.1.4

**风险厌恶 risk aversion**

规避风险(2.1)的态度。

4.7.1.5

**风险集成 risk aggregation**

将多个风险综合为一个风险(2.1),以便更为全面地把握总体风险。

4.7.1.6

**风险接受 risk acceptance**

接受某一特定风险(2.1)的决定。

注1:风险接受可以不经风险应对(4.8.1),还可以在风险应对过程中发生。

注2:接受的风险要受到监督(4.8.2.1)和评审(4.8.2.2)。



与风险应对有关的

4.8.1

**风险应对 risk treatment**

处理风险(2.1)的过程。

注1:风险应对可以包括:

- 不开始或不继续导致风险的行动,以规避风险;
- 接受和/或增加风险;
- 消除风险源(4.8.1.1);
- 改变可能性(4.8.1.2);
- 改变后果(4.8.1.3);
- 分担风险 [包括合同和风险融资(4.8.1.4)];
- 决定保留风险。

注2:针对负面后果的风险应对有时指“风险缓解”“风险消除”“风险预防”“风险降低”等。

注3:风险应对可能产生新的风险或改变现有风险。

atment

程。

注:

— 不开始或不继续导致风险的行动,以规避风险;

— 接受和/或增加风险;

— 消除风险源(4.8.1.1);

— 改变可能性(4.8.1.2);

— 改变后果(4.8.1.3);

— 分担风险 [包括合同和风险融资(4.8.1.4)];

— 决定保留风险。

注2:针对负面后果的风险应对有时指“风险缓解”“风险消除”“风险预防”“风险降低”等。

注3:风险应对可能产生新的风险或改变现有风险。

4.8.1.1

**控制 control**

处理风险(2.1)的措施。

注1: 控制包括处理风险的任何流程、策略、设施、操作或其他行动。

注2: 控制并非总能取得预期效果。

4.8.1.2

**风险规避 risk avoidance**

**风险规避 risk avoidance**

决定不参与或退出某一活动,以避免暴露于特定风险(2.1)。

注: 风险规避可依据风险评价(4.7.1)的结果和/或法律法规。

4.8.1.3

**风险分担 risk sharing**

涉及与其他各方将风险(2.1)分配法或协议的风险应对(4.8.1)形式。注1: 风险分担可包括合同、租赁、保险或受控风险转移策略。

注2: 风险分担可以增加保险或保险合同形式实现。

注3: 风险分担管理取决于分配方案的可信程度。

注4: 风险转移是风险分担的一种形式。

4.8.1.4

**风险融资 risk financing**

为面对或处理一旦发生的财务后果(4.6)。

4.8.1.5

**风险自留 risk retention**

接受某一特定风险(2.1)的潜在收益或损失。

注1: 风险自留包括接受剩余风险(4.8.1.6)。

注2: 自留风险的风险等级(4.6.1.8)取决于风险

4.8.1.6

**剩余风险 residual risk**

风险应对(4.8.1)之后仍然存在的风险(2.1)。

注1: 剩余风险可包括未识别的风险。

注2: 剩余风险还被称为“留存的风险”。

4.8.1.7

**恢复力 resilience**

组织对复杂变化环境的适应能力。

4.8.2 与监督和测量有关的术语

4.8.2.1

**监督 monitoring**

持续地检查、监视、密切观察或确认风险(2.1)。

注: 监督可用于风险管理框架(3.1.1)、风险管理

4.8.2.2

**评审 review**

**评审 review**

为实现既定目标而进行的决定某一事项的适宜性、充分性和有效性的活动。

注: 评审可用于风险管理框架(3.1.1)、风险管理过程(4.1)、风险(2.1)或控制(4.8.1.1)。

4.8.2.3

**风险报告 risk reporting**

告知内部或外部利益相关者(4.2.1.1)风险(2.1)现状和风险管理方面信息的沟通方式。

4.8.2.4

**风险登记 risk register**

已识别风险(2.1)的信息记录。

注：有时用“风险日志”代替“风险登记”。

4.8.2.5

**风险概况 risk profile**

对一组风险(2.1)的描述。

注：一组风险可能包含整个组织、组织的一部分或其他相关方面。描述可能包括风险的类型、发生频率和后果。

4.8.2.6

**风险管理审核 risk management audit**

为获得证据，进行客观评价，以确定风险管理框架(3.1.1)或其一部分的充分性和有效性而进行的系统的、独立的、有计划的、有文档记录的过程。

一般统计术语与用于概率的术语  
000—2008,ISO.9000,2005,JD)  
2,NEQ)

关活动的通用词汇(ISO/

全的内容(ISO/IEC Guide

[1] ISO 704:2000 术语学 原则和方法

[2] ISO 860:2007 术语学 概念和术语的融合

[3] GB/T 3358.1—2009 统计学词汇及符号 第1部分

[4] GB/T 19000 质量管理体系 基础和术语(GB/T 19

[5] GB/T 20001.1—2001 标准编写规则 第1部分:术语(ISO 10241:199

[6] GB/T 24243—2008 风险管理 原则与实施指南

[7] GB/T 20000.1—2002 标准化工作指南 第1部分:标准化和相  
IEC Guide 2:1996,MOD)

[8] GB/T 20000.4—2003 标准化工作指南 第4部分:标准中涉及安  
51:1999,MOD)

索 引

B	4.6.1.2	暴露
C	4.6.1.6	脆弱性
F	2.1	风险
	4.8.2.3	风险报告
	4.8.2.4	风险登记
	4.6.1.8	风险等级
	4.8.1.3	风险分担
	4.6.1	风险分析
	4.2.1.2	风险感知
	4.8.2.5	风险概况
	3.1	风险管理
	3.1.2	风险管理方针
	4.1	风险管理过程
	3.1.1	风险管理框架
	3.1.3	风险管理计划
	4.8.2.6	风险管理审核
	4.8.1.2	风险规避
	4.7.1.5	风险集成
	4.7.1.6	风险接受
	4.6.1.7	风险矩阵
	4.5.1.1	风险描述
	4.7.1.2	风险偏好
	4.4.1	风险评估
	4.7.1	风险评价
	4.7.1.3	风险容忍
	4.8.1.4	风险融资
	4.5.1	风险识别
	4.5.1.5	风险责任人
	4.7.1.1	风险态度
	4.7.1.4	风险厌恶
	4.8.1	风险应对
	4.5.1.2	风险源

风险自留 .....	4.8.1.5
风险准则 .....	4.3.1.3

**G**

概率 .....	4.6.1.4
沟通和咨询 .....	4.2.1

**H**

后果 .....	4.6.1.3
恢复力 .....	4.8.1.7

**J**

监督 .....	4.8.2.1
----------	---------

**K**

可能性 .....	4.6.1.1
控制 .....	4.8.1.1

**L**

利益相关者 .....	4.2.1.1
-------------	---------

**M**

明确环境 .....	4.3.1
------------	-------

**N**

内部环境 .....	4.3.1.2
------------	---------

**P**

频率 .....	4.6.1.5
评审 .....	4.8.2.2

**S**

剩余风险 .....	4.8.1.6
事件 .....	4.5.1.3

**W**

外部环境 .....	4.3.1.1
危险 .....	4.5.1.4

英文对应词索引

**C**

communication and consultation .....	4.2.1
--------------------------------------	-------

consequence .....	4.6.1.3
control .....	4.8.1.1

**E**

establishing the context .....	4.2.1
4.5.1.3	event .....
4.6.1.3	exposure .....

risk evaluation .....	4.7.1
risk financing .....	4.8.1.4
risk identification .....	4.5.1
risk management .....	3.1
risk management audit .....	4.8.2.6
risk management framework .....	3.1.1
risk management plan .....	3.1.3
risk management policy .....	3.1.2
risk management process .....	4.1
risk owner .....	4.5.1.5
risk perception .....	4.2.1.2
risk profile .....	4.8.2.5
risk register .....	4.8.2.4
risk reporting .....	4.8.2.3
risk retention .....	4.8.1.5
risk sharing .....	4.8.1.3
risk source .....	4.5.1.2
risk tolerance .....	4.7.1.3
risk treatment .....	4.8.1
S	
stakeholder .....	4.2.1.1
V	
vulnerability .....	4.6.1.6