

P146~156 3.3 工程承包风险管理及担保保险

3.3.1 工程承包风险管理

3.3.2 工程担保

3.3.3 工程保险

P146~149 3.3.1 工程承包风险管理

1. 工程承包常见风险

工程承包风险可从工程项目本身和外部环境两方面考虑。

1) 项目本身的风险

- (1) 施工组织管理风险
- (2) 施工进度延误风险
- (3) 施工质量安全风险
- (4) 工程分包风险
- (5) 工程款支付及结算风险

2) 项目外部环境风险

- (1) 市场风险 (人、材、机供应条件和价格的波动)
- (2) 政策风险 (经济政策、技术政策、产业政策)
- (3) 社会风险 (社会治安、文化素质、公众态度)
- (4) 自然环境风险 (天上地下的事儿)

2. 工程承包风险管理计划

1) 项目风险管理计划编制依据 (略)

2) 项目风险管理计划内容

- ① 风险管理目标;
- ② 风险管理范围;
- ③ 可使用的风险管理方法、措施、工具和数据;
- ④ 风险跟踪要求;
- ⑤ 风险管理责任和权限;
- ⑥ 必需的资源和费用预算。

3. 工程承包风险管理程序

工程承包风险管理包括风险识别、风险评估、风险应对、风险监控等环节。

1) 风险识别

(1) 项目风险识别维度 (由内而外)

- ① 工程本身条件及合同约定条件;
- ② 自然条件与社会条件;
- ③ 市场情况;
- ④ 项目相关方影响;
- ⑤ 项目管理团队的能力。

(2) 项目风险识别方法

专家调查法、财务报表法、初始清单法、流程图法、统计资料法等方法。(清流统家财)

(3) 项目风险识别报告

- ① 风险源的类型、数量;
- ② 风险发生的可能性;
- ③ 风险可能发生的部位及风险的相关特征。

2) 风险评估

(1) 风险评估内容主要包括:

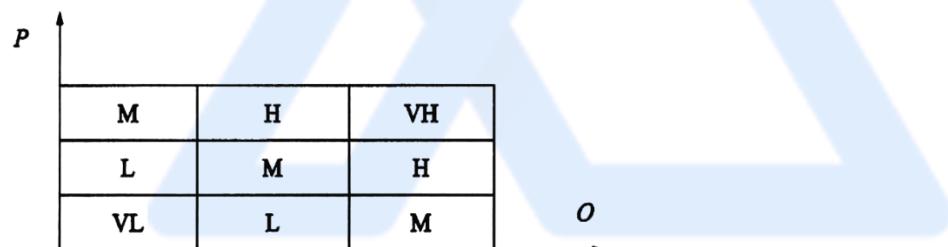


图 2.3-1 风险等级图

风险可接受性评定:

风险等级为大、很大的风险因素属于不可接受的风险;

风险等级为中等的风险因素是不希望有的风险;

风险等级为小的风险因素是可接受风险;

风险等级为很小的风险因素是可忽略风险。

3) 风险评估报告

风险评估报告内容包括:

- ① 各类风险发生的概率;
- ② 可能造成的损失量和风险等级;



③ 风险相关的条件因素。

3) 风险应对

(1) 风险规避。

风险规避策略通常适用于以下两种情形：

一是某种风险因素发生的概率较高，且会造成相当大的损失；

二是采用其他风险应对策略的代价昂贵，得不偿失。

(2) 风险减轻。

(3) 风险转移。① 保险转移；② 非保险转移。

施工承包风险的非保险转移主要有三种方式：(2024 多)

A. 工程分包；B. 签订合同时明确计价方式；

C. 第三方担保。

(4) 风险自留。

风险自留经常采用的措施是建立应急储备。

应急储备主要有两种：

① 预算储备；② 时间储备。

4) 风险监控

考什么？怎么考？

【例题】下列常见的施工风险中，不属于施工项目本身风险的有（ ）。

A. 工程分包风险

B. 施工组织管理风险

C. 工程款支付和结算风险

D. 工程项目主要原材料价格变化风险

【答案】D

【例题】下列选项中，属于施工风险管理计划内容的有（ ）。

A. 风险管理范围

B. 风险跟踪的要求

C. 风险管理责任和权限

D. 风险识别方法

E. 可使用的风险管理方法、措施、工具和数据

【答案】ABCE

【例题】下列选项中，不属于项目风险识别报告内容的有（ ）。

- A. 风险源的类型、数量
- B. 风险量和风险等级
- C. 风险发生的可能性
- D. 风险可能发生的部位及风险的相关特征

【答案】B

【例题】下列属于风险评估报告的内容有（ ）。

- A. 各类风险发生的概率
- B. 可能造成的损失量和风险等级
- C. 风险源的类型、数量
- D. 风险相关的条件因素
- E. 风险可能发生的部位

【答案】ABD

【例题】某承包商与其他施工企业组成联合体形式承揽工程项目，这属于风险应对策略的（ ）。

- A. 风险规避
- B. 风险减轻
- C. 风险自留
- D. 风险转移

【答案】B

【例题】承包人采取的风险应对措施中，属于风险转移的有（ ）。

- A. 投保建筑工程一切险
- B. 以联合体方式承包工程
- C. 工程进度计划中留有机动时间
- D. 要求发包人提供工程款支付担保
- E. 与发包人按可调单价方式签订工程合同

【答案】ADE

P146~156 3.3 工程承包风险管理及担保保险

3.3.1 工程承包风险管理

3.3.2 工程担保

3.3.3 工程保险

P150~151 3.3.2 工程担保

常见的工程担保有投标担保、履约担保、预付款担保、工程款支付担保、工程质量保证金。

1. 投标担保

投标担保是指投标人在投标活动中，随同投标文件一起向招标人提交的担保。投标担保形式有投标保函、投标保证金等。

《中华人民共和国招标投标法实施条例》规定，招标人在招标文件中要求投标人提交投标保证金的，投标保证金不得超过招标项目估算价的 2%。投标保证金有效期应与投标有效期一致。依法必须进行招标的项目的境内投标单位，以现金或者支票形式提交的投标保证金，应当从其基本账户转出。招标人不得挪用投标保证金。

投标人撤回已提交的投标文件，应在投标截止时间前书面通知招标人。招标人已收取投标保证金的，应自收到投标人书面撤回通知之日起 5 日内退还。投标截止后投标人撤销投标文件的，招标人可以不退还投标保证金。招标人最迟应在书面合同签订后 5 日内向中标人和未中标的投标人退还投标保证金及银行同期存款利息。

2. 履约担保

履约担保是指中标人在签订合同前向招标人提交的保证履行合同义务和责任的担保。联合体中标的，应由联合体牵头人提交履约担保。履约担保形式有银行履约保函、履约担保书、履约保证金等。

招标文件要求中标人提交履约保证金的，中标人应按照招标文件的要求提交。履约保证金不得超过中标合同金额的 10%。

承包人应保证其履约担保在发包人颁发工程接收证书前一直有效。发包人应在工程接收证书颁发后 28 天内将履约担保退还给承包人。

3. 预付款担保

预付款一般应在开工前 7 天支付，额度和预付办法在专用合同条款中约定。预付款必须专用于合同工程。

《标准施工招标文件》通用合同条款规定，承包人应在收到预付款的同时向发包人提交预付款保函，预付款保函的担保金额应与预付款金额相同。保函的担保金额可根据预付款扣回的金额相应递减。

4. 工程款支付担保

发包人应在收到承包人要求提供资金来源证明的书面通知后 28 天内，向承包人提供能够按照合同约定支付合同价款的相应资金来源证明。

发包人要求承包人提供履约担保的，发包人应向承包人提供支付担保。支付担保可以采用银行保函或担保公司担保等形式，具体由合同当事人在专用合同条款中约定。

5. 工程质量保证金

根据《建设工程质量保证金管理办法》，工程质量保证金总预留比例不得高于工程价款结算总额的 3%。合同约定由承包人以银行保函替代工程质量保证金的，保函金额不得高于工程价款结算总额的 3%。在工程竣工前，承包人已缴纳履约保证金的，发包人不得同时预留工程质量保证金；采用工程质量保证担保、工程质量保险等其他保证方式的，发包人不得再预留工程质量保证金。

考什么？怎么考？

【例题】下列工程担保中，以保护承包人合法权益为目的的是（ ）。

- A. 投标担保
- B. 支付担保
- C. 履约担保
- D. 预付款担保

【答案】B

【例题】某招标项目结算价 1000 万元，投标截止日为 8 月 30 日，投标有效期为 9 月 25 日，则该项目投标保证金数额及其有效期应是（ ）。

- A. 最高不超过 30 万元，有效期为 9 月 25 日
- B. 最高不超过 30 万元，有效期为 8 月 30 日
- C. 最高不超过 20 万元，有效期为 8 月 30 日
- D. 最高不超过 20 万元，有效期为 9 月 25 日

【答案】D

【例题】根据《建设工程施工合同（示范文本）》，招标人要求中标人提供履约担保时，招标人应同时向中标人提供的担保是（ ）。

- A. 履约担保
- B. 预付款担保
- C. 工程款支付担保
- D. 资金来源证明

【答案】C

【例题】发包人与承包人签订一份金额为 800 万的承包合同，则承包人应交的履约保证金为（ ）。

- A. 80 万
- B. 40 万
- C. 24 万
- D. 16 万

【答案】A

【例题】根据《住房城乡建设部 财政部关于印发建设工程质量保证金管理办法的通知》，关于工程质量保证金的说法，正确的是（ ）

- A. 工程质量保证金总预留比例不得高于工程价款结算总额的 5%
- B. 工程质量保证金需要与履约保证金一并预留
- C. 工程质量保证金可由承包人以银行保函替代
- D. 工程质量保证金可用于施工过程中工程质量缺陷的修复

【答案】C

P146~156 3.3 工程承包风险管理及担保保险

3.3.1 工程承包风险管理

3.3.2 工程担保

3.3.3 工程保险

P151~156 3.3.3 工程保险

1. 工程保险种类

1) 建筑工程一切险

(1) 投保人和被保险人

建筑工程一切险以发包人和承包人的共同名义投保。

(2) 保险期限

建筑工程一切险采用的是工期保险单，即保险期限是从投保工程动工之日起直至工程验收之日止。具体时间由投保人与保险人协商确定。

(3) 保险项目和责任范围。

建筑工程一切险的责任范围包括工程项下的物质损失部分，即工程标的有形财产的损失和相关费用的损失。

- (4) 免责范围 (主观犯错、正常应发生、盈亏等)
- ① 设计错误引起的损失和费用;
 - ② 自然磨损、内在或潜在缺陷、物质本身变化、自燃、自热、氧化、锈蚀、渗漏、鼠咬、虫蛀、大气(气候或气温)变化、正常水位变化或其他渐变原因造成的保险财产自身的损失和费用;
 - ③ 因原材料缺陷或工艺不善引起的保险财产本身的损失以及为换置、修理或矫正这些缺点错误所支付的费用;
 - ④ 非外力引起的机械或电气装置损坏, 或施工用机具、设备、机械装置失灵造成的本身损失;
 - ⑤ 维修保养或正常检修的费用;
 - ⑥ 档案、文件、账簿、票据、现金、各种有价证券、图表资料及包装物料的损失;
 - ⑦ 货物盘点时发现的盈亏损失;
 - ⑧ 领有公共运输行驶执照的, 或已由其他保险予以保障的车辆、船舶和飞机的损失;
 - ⑨ 在保险单保险期限终止前, 被保险财产中已由工程所有人签发完工验收证书或验收合格或实际占有或使用或接收的部分。

2) 安装工程一切险

(1) 投保人和被保险人

安装工程一切险的投保人和被保险人同建筑工程一切险。

(2) 保险期限

安装工程一切险的保险期限原则上也是规定自投保工程动工之日起直至工程验收之日止。但在有些施工合同中会有试车、考核规定, 因此, 试车、考核阶段应以保险单中规定的期限为准。如因特殊需要延长保险期间的, 必须事先获得保险人的书面同意。

(4) 免责范围

除建筑工程一切险中所提及事项外, 安装工程一切险还会免赔因超负荷、超电压、碰线等电气原因所造成的电气设备或电气用具本身的损失。

3) 第三者责任险

建筑工程一切险和安装工程一切险通常还会包括一项附加条款, 即第三者责任险。《标准施工招标文件》通用合同条款规定, 在缺陷责任期终止证书颁发前, 承包人应以承包人和发包人的共同名义投保第三者责任险。

4) 工程设计责任险

工程设计责任险可分为综合年度保险、单项工程保险、多项工程保险三种。其中，常见的综合年度保险是指以工程设计单位1年内完成的全部工程设计项目可能发生的对受害人的赔偿责任作为保险标的的工程设计责任保险。

(1) 投保人和被保险人。投保人和被保险人均经政府有关部门批准，取得相应资质证书的工程设计单位。

(2) 保险期限。以综合年度保险为例，除另有约定外，保险期限一般为1年，以保险单载明的起讫时间为准。而单项工程保险和多项工程保险的期限由投保人和保险公司具体约定。

(3) 保险项目和责任范围。保险项目包括建设工程本身的物质损失；第三者人身伤亡或财产损失。

赔偿限额包括每次事故赔偿限额、每人人身伤亡赔偿限额和累计赔偿限额，由投保人与保险人协商确定，并在保险合同中载明。

5) 施工人员工伤保险（法定强制性保险）

6) 意外伤害保险

《中华人民共和国建筑法》规定，建筑施工企业鼓励企业为从事危险作业的职工办理意外伤害保险，支付保险费。

2. 工程保险的选择

工程保险的选择主要包括两方面：

一是投保险种的选择，二是保险人的选择。

2) 保险人的选择

保险人的选择主要考虑三方面因素：安全可靠性、服务质量及保险成本。

3. 工程保险理赔

1) 保险事故报案

2) 提供索赔证据（有保险单、工程承包合同、事故照片、事故检验人出具的鉴定报告）

3) 合理定损理算

考什么？怎么考？

【例题】按照我国保险制度，建设工程一切险（ ）。

A. 投保人应以双方名义共同投保

B. 由发包人投保

- C. 包含职业责任险
- D. 包含人身意外伤害险

【答案】A

【例题】可作为建筑工程一切险保险项目的是（ ）。

- A. 施工用设备
- B. 公共运输车辆
- C. 技术资料
- D. 有价证券

【答案】A

【例题】对于投保建筑工程一切险的工程项目，下列情形中，保险人不承担赔偿责任的有（ ）。

- A. 因台风使工地范围内建筑物损毁
- B. 货物盘点时发现的盘亏损失
- C. 因暴雨引起地面下陷，造成施工用吊车损毁
- D. 因恐怖袭击引起的任何损失
- E. 工程设计错误引起的损失

【答案】BDE

【例题】按照我国保险制度，建设工程一切险的保险期限为（ ）。

- A. 从投保工程动工之日起直至工程验收之日终止
- B. 从投保之日起直至工程验收之日终止
- C. 从投保之日起直至缺陷责任期终止
- D. 从投保工程动工之日起直至缺陷责任期终止

【答案】A

【例题】根据《建筑法》及相关规定，施工企业应交纳的强制性保险是（ ）。

- A. 人身意外伤害险
- B. 工伤保险
- C. 工程一切险
- D. 第三者责任险

【答案】A

【例题】下列工程保险中，属于职业责任保险的是（ ）。

-
- A. 意外伤害险
 - B. 工程设计责任险
 - C. 施工人员工伤险
 - D. 第三者责任险

【答案】B

P146~156 3.3 工程承包风险管理及担保保险

3.3.1 工程承包风险管理

3.3.2 工程担保

3.3.3 工程保险

