

基础精讲班
建筑经济专业知识与实务
中级经济师考试

主讲老师：张洁函

第九章 建设工程风险管理与保险

【本章考情分析】

年份	单选题	多选题	案例分析	合计
2017 年	7 题 7 分	3 题 6 分	——	10 题 13 分

第九章 建设工程风险管理与保险

【本章教材结构】

- 第一节 建设项目风险
- 第二节 建设工程风险管理
- 第三节 工程保险概述
- 第四节 建筑工程保险
- 第五节 安装工程保险
- 第六节 其他工程保险

第一节 建设项目风险

- 一、风险的概念★★
- 二、建设项目风险类型★★★★

第一节 建设项目风险

- 一、风险的概念★★

（一）风险的含义

风险指在给定情况下和特定时间内，那些可能发生的结果间的差异。

风险实质上是一种不确定性，若两种可能性各占 50%，则风险最大。

包括损失或失败等不良趋势，还包括盈利或收益两方面含义。

第一节 建设项目风险

（二）风险的分类

分类依据	分类结果
按造成的不同后果分类	<ul style="list-style-type: none">● 纯风险：只会造成损失而不会带来收益的风险，且相同条件下可重复出现，可预测概率。● 投机风险：可能造成损失也可能创造收益，重复概率小，预测准确性差。（铤而走“险”）
按风险产生的根源分类	<ul style="list-style-type: none">● 政治风险：政治方面的事件和原因导致企业损失● 经济风险：经济领域，导致企业的经营遭受的厄运

	<ul style="list-style-type: none"> ● 金融风险：财政金融方面的风险 ● 管理风险：人们不能适应客观形势的变化、主观判断失误、事件处理欠妥 ● 自然风险：自然环境的障碍或不利条件 ● 社会风险：社会背景、宗教、风俗等影响和企业经营的束缚
--	---

第一节 建设项目风险

按分布情况分类	<ul style="list-style-type: none"> ● 国别风险 ● 行业风险
从风险控制的角度分类	<ul style="list-style-type: none"> ● 不可避免又无法弥补损失的风险（如天灾） ● 可避免、可转移的风险 ● 有利可图的投机风险

第一节 建设项目风险

【2017 年试题】关于风险分类的说法，正确的是（ ）。

- A. 根据其造成的不同结果而分为纯风险和有利可图的风险
- B. 根据其造成的后果可以有经济风险、金融风险和管理风险
- C. 按分布情况分为国别风险和行业风险
- D. 从风险控制的角度可分为纯风险和投机风险

【答案】C

【解析】根据其造成的不同结果而分为纯风险和有利可图的风险，故选项 A、B、D 错误。

第一节 建设项目风险

【真题：多选】关于风险的说法，正确的有（ ）。

- A. 风险可根据其造成的不同后果分为纯风险和投机风险
- B. 风险按分布情况可分为政治风险、经济风险等
- C. 风险只能产生损失不能获得收益
- D. 风险实质上是指一种不确定性
- E. 风险的存在是因为人们对未来的任何结果不可能完全预料

【答案】ADE

【解析】关于 B 风险按分部情况分为：国别风险与行业风险；而分为政治风险、经济风险等的分类方法是按风险产生的根源不同的分类。关于 C 风险可能造成损失，也可能创造额外收益，所以 C 的说法也是不正确的。

第一节 建设项目风险

二、建设项目风险类型★★★

建设项目风险是指在设计、施工及移交运行各个阶段可能遭受的风险。

用系统的观点看待建设项目风险，业主或投资商、承包商、咨询或设计服务公司面临的风险构成建设项目风险的主要内容，包括建设项目所处环境带来的不同的政治、经济、商务、社会和自然等风险，如图 9-1 所示。

第一节 建设项目风险

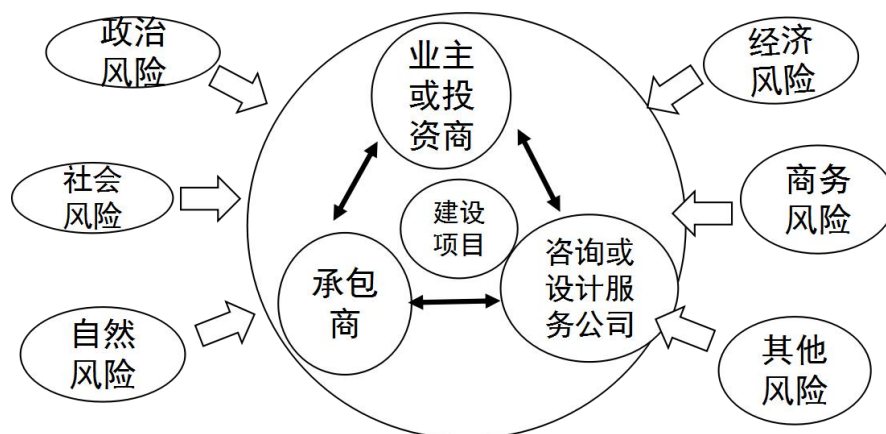


图9-1 建设项目风险构成示意图

第一节 建设项目风险

(1) 政治风险：宏观政治风险是指在一个国家内对所有经营都存在的风险。微观政治风险仅是局部受影响，一部分人受益而另一部分人受害，或仅有一部分行业受害而其他行业不受影响的风险。

(2) 经济风险：是指一个国家在经济实力、经济形势及解决经济问题的能力等方面潜在的不确定因素构成的经济领域的可能后果。

(3) 商务风险：主要表现在金融与投资方面

(4) 社会风险：主要由一个地区的宗教信仰、社会治安、社会风气等构成。

(5) 自然风险

(6) 其他风险

第一节 建设项目风险

对于项目业主或投资商，通常遇到的风险主要有有人为风险、经济风险、自然风险以及一些特殊风险；

对于承包商，面临的危险主要有项目选择工作中蕴藏的风险、决策阶段的风险、合同风险、项目管理的风险和责任风险等；

对于咨询与设计服务单位，其风险主要来源于自业主的风险、来自承包商的风险和职业责任风险。

第一节 建设项目风险

(一) 业主或投资商的风险

1. 人为风险

人的主观因素导致的风险。

(1) 政府或主管部门的政策和行为。

(2) 体制法规不合理。

(3) 主管部门设置障碍。

(4) 资金筹措无门。

(5) 不可预见事件。

(6) 合同条款不严谨。

(7) 道德风险。

第一节 建设项目风险

- (8) 群体行为越轨。
- (9) 承包商缺乏合作诚意。
- (10) 承包商履约不力或不履约。
- (11) 工期拖延。
- (12) 材料供应商履约不力或违约。
- (13) 指定分包商履约不力。
- (14) 监理工程师失职。
- (15) 设计错误。

第一节 建设项目风险

2. 经济风险

- (1) 宏观形势不利。
- (2) 投资环境差劣。
- (3) 物价不正常上涨。
- (4) 通货膨胀幅度过大。
- (5) 投资回收期长。
- (6) 基础设施落后。
- (7) 资金筹措困难。

第一节 建设项目风险

3. 自然风险

- (1) 恶劣的自然条件。
- (2) 恶劣的气候与环境条件。
- (3) 恶劣的现场条件。
- (4) 地理环境不利。

4. 特殊风险

FIDIC 施工条件中规定由业主承担的风险。

承包商或工程师只对自己的错误承担责任，除此之外的所有风险，不论是业主自身的原因，还是第三方的原因，还是客观条件所致，其风险均由业主承担，如战争、设计不当、爆炸、暴乱、使用或占用非合同规定的任何永久工程造成的损失、损害。

第一节 建设项目风险

(二) 承包商的风险

1. 项目选择工作中蕴藏的风险

- (1) 项目选择不慎。
- (2) 业主难以合作。
- (3) 资金不足。
- (4) 不公平交易。

2. 决策阶段的风险——报价失误风险

第一节 建设项目风险

3. 合同风险

合同条款中潜伏的风险往往是责任不清、权利不明所致。
通常表现在不平等条款、合同中定义不准确、条款遗漏等。

4. 项目管理风险

主要存在于工程管理、合同管理、物资管理、财务管理中。

第一节 建设项目风险

5. 责任风险

承包商的职业责任主要体现于工程的技术和质量。

承包商应承担的法律责任主要是民事责任。

民事责任起因于合同违约和不履约、行为或疏忽（侵权诉讼）、欺骗和错误。

由于技术错误或人为造成房屋倒塌、伤害人命等，承包商都必须承担刑事责任。

如果实行工程分包，承包商还应承担因分包商过失行为而造成损失的连带责任。

承包商对企业的每个成员的人身安全、就业保证及福利待遇都负有责任。

第一节 建设项目风险

（三）咨询和设计服务单位的风险

1. 来自业主的风险

（1）业主难以合作

- 1) 希望少花钱多办事
- 2) 可行性研究缺乏严肃性
- 3) 宏观管理不力，投资先天不足
- 4) 盲目干预

（2）项目资金不足

- （3）服务范围与费用不相称
- （4）咨询服务合同欠公平

第一节 建设项目风险

2. 来自承包商的风险

- （1）承包商投标不诚实
- （2）承包商缺乏商业道德
- （3）承包商素质太差

3. 来自咨询设计者自身的风险

- （1）项目选择不慎
- （2）职业责任风险
 - 1) 设计不充分、不完善
 - 2) 设计错误和疏忽
 - 3) 投资估算和设计概算不准
 - 4) 自身的能力和水平不适应

第一节 建设项目风险

【真题】下列风险中，属于业主或投资商风险的有（ ）。

- A. 分包风险
- B. 报价风险
- C. 监理工程师失职风险

- D. 投资环境风险
- E. 宏观经济形势风险

【答案】CDE

【解析】本题主要考核业主或投资商的风险。

第二节 建设工程风险管理

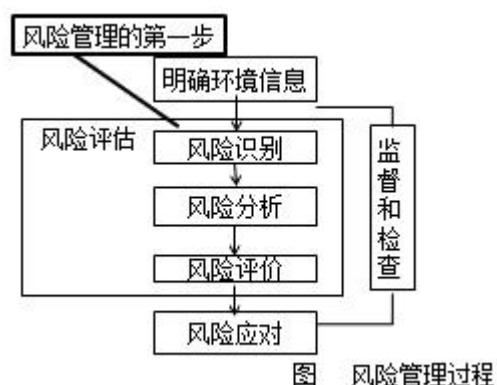
【本节知识点】

- 一、风险管理概述★★
- 二、风险识别★★★
- 三、风险分析★
- 四、风险评价★
- 五、风险应对★★★

第二节 建设工程风险管理

一、风险管理概述★★

风险管理是为了达到一个组织的既定目标，而对组织所承担的各种风险进行管理的系统过程，即一个组织通过风险识别、风险分析和风险评价去认识风险，并在此基础上合理地使用规避、抑制、自留或转移等方法和技术对活动或事件所涉及的风险实行有效的控制，妥善地处理风险事件造成的后果，以合理的成本保证实现预定的目标。



风险管理是一个连续的、循环的、动态的过程。

风险管理的方法：概率分析法、模拟法、专家咨询法等。

第二节 建设工程风险管理

二、风险识别★★★

风险识别是风险管理的第一步。

风险识别的步骤：

1. 确认不确定性的客观存在
2. 建立初步清单
操作起点，列出风险清单。
3. 确立各种风险事件并推测其结果
重点是资金的财务结果。

第二节 建设工程风险管理

4. 制定风险预测图

采用二维结构，横坐标轴表示潜在的危害，纵坐标轴表示概率；曲线距离原点越远，风险越大

5. 进行风险分类

便于分类管理，正确的分类方法是依据风险的性质和可能的结果，且有助于发现与其关联的各方面的因素进行风险分类。

6. 建立风险目录摘要

第二节 建设工程风险管理

三、风险分析★

1. 风险分析是指应用各种风险分析技术，用定性、定量或两者相结合的方式处理不确定性的过程，其目的是评价风险的可能影响。

2. 项目风险分析就是对将会出现的各种不确定性及其可能造成的各种影响和影响程度进行恰如其分的分析。

3. 风险分析时应考虑的内容：

- (1) 损失发生的频率或发生的次数
- (2) 损失的严重性——更重要

第二节 建设工程风险管理

4. 方法

研究风险的概率分布

5. 风险分析的作用

- (1) 使项目在成本估计和进度安排方面更现实、可靠
- (2) 使决策人更好、更准确地认识风险、风险对项目的影响及风险之间的相互作用
- (3) 有助于决策人制定更完备的应急计划，有效地选择风险防范措施
- (4) 有助于决策人选定最合适的委托或承揽方式
- (5) 能提高决策者的水平，提高管理水平

第二节 建设工程风险管理

6. 风险分析的步骤

- (1) 采集数据
- (2) 完成不确定性模型
- (3) 对风险影响进行评定

四、风险评价★

是将风险分析的结果与组织的风险准则比较，或者在各种风险的分析结果之间进行比较，确定风险等级，以便做出风险应对的决策。

第二节 建设工程风险管理

五、风险应对 ★★★

两大手段：

一是采用非财务对策的风险处理措施来降低企业的预期损失或使这种损失更具有可测性，从而改变风险。这种手段包括风险规避、风险降低、风险分隔及风险转移等。

二是采用财务措施处理业经发生的损失，包括购买保险、风险承受和自我保险等。

第二节 建设工程风险管理

（一）采用非财务对策进行风险处理

1. 风险规避

主要是中断风险源，使其不致发生或遏制其发展。这是一种消极的防范手段。

主要包括以下几类：

(1) 拒绝承担风险。

(2) 放弃已经承担的风险以避免更大的损失。作为工程承包商，在投标决策阶段难免会因为某些失误而铸成大错。如果不及时采取措施，就有可能一败涂地。

转包工程也是回避风险的有效手段之一。

第二节 建设工程风险管理

2. 风险降低

包括两方面的工作：减少损失发生的机会，即预防损失；降低损失的严重性，即遏制损失加剧，设法使损失最小化。

(1) 预防损失。业主要求承包商出具各种保函，就是为了防止承包商不履约或履约不力；而承包商要求在合同条款中赋予其索赔权利，也是为了防止业主违约或发生种种不测事件。

(2) 减少损失。

第二节 建设工程风险管理

(3) 控制损失

1) 控制损失通常可采用以下办法：

① 预防危险源的产生。

② 减少构成危险的数量因素。

③ 防止已经存在的危险的扩散。

④ 降低危险扩散的速度，限制危险空间。

⑤ 在时间和空间上将危险与保护对象隔离。

⑥ 借助物质障碍将危险与保护对象隔离。

第二节 建设工程风险管理

⑦ 改变危险的有关基本特征。

⑧ 增强被保护对象对危险的抵抗力，如提高建筑物的防火和防震性能。

⑨ 迅速处理环境危险已经造成的损害。

⑩ 稳定、修复、更新遭受损害的物体。

2) 控制损失应主动采取措施，以预防为主，防控结合。

① 损失分析。

② 危险分析。

第二节 建设工程风险管理

3. 分离风险

是指将各风险单位分离间隔，以避免发生连锁反应或互相牵连。

例如：① 承包工程中的设备采购，分在多个国家，采用多种货币付款；② 材料的分隔存放。

4. 风险分散

风险分散与风险分离不一样。风险分离是对风险单位进行分隔、限制，以避免互相波及从而发生连锁反应；而风险分散则是通过增加风险单位以减轻总体风险的压力，达到共同分摊集体风险的目的。

5. 风险转移

风险转移并非损失转嫁，转移后不一定同样给他人造成损失。

常用于工程承包中的分包和转包、技术转让或财产出租。

第二节 建设工程风险管理

（二）采用财务对策进行风险处理

1. 风险的财务转移

是指风险转移人寻求用外来资金补偿确实会发生或已发生的风险。

分类：

（1）保险的风险财务转移——购买保险：通过保险，将风险转移给保险公司

（2）非保险的风险财务转移

①根据工程承包合同，业主可将其对公众在建筑物附近受到伤害的部分或全部责任转移至建筑承包商，这种转移属于非保险的风险财务转移。

第二节 建设工程风险管理

②通过担保银行或保险公司开具保证书或保函。债权人可将债务人违约的风险转移给保证人。

③风险中性化。这是一个平衡损失和收益机会的过程。例如，承包商担心原材料价格变化而进行套期交易，出口商担心外汇汇率波动而进行期货买卖等。没有机会从投机风险中获益。只是一种防身术，只能保证自己不受风险损失而已。

第二节 建设工程风险管理

2. 风险承受——风险由自己承担，不予转移

可以是被动，也可以是主动行为。

决定风险承受必须符合下列条件之一

- （1）自留费用低于保险公司收取的费用。
- （2）企业的期望损失低于保险人的估计。
- （3）企业有较多的风险单位。
- （4）企业的最大潜在损失或最大期望损失较小。

第二节 建设工程风险管理

- （5）短期内企业有承受最大潜在损失的经济能力。
- （6）风险管理目标可以承受年度损失的重大差异。
- （7）费用和损失支付分布在很长的时间里，因而导致很大的机会成本。
- （8）投资机会很好。
- （9）内部服务或非保险人服务优良。

第二节 建设工程风险管理

3. 自我保险

指企业内部建立保险机制或保险机构来承担企业的各种可能风险。

保险机制或机构隶属于企业内部，即使购买保险开支可能大于承担风险的开支，但保险机构

与企业利益一致，内部有赢有亏，总体平衡。

第三节 工程保险概述

【本节知识点】

- 一、工程保险的概念及特征★★
- 二、工程保险的类型★★

第三节 工程保险概述

一、工程保险的概念及特征★★

- (1) 广义—所有与建设工程项目有关的保险，是涉及工程项目的多个险种的总称
- (2) 狭义—以各种工程项目为主要承保对象的保险，仅指建筑、安装工程及船舶工程项目的保险。

与普通财产险相比的特征（四个特征）

- 1. 风险广泛而集中。
- 2. 涉及较多的利害关系人。
- 3. 工程保险的内容相互交叉。
- 4. 工程保险承保的是技术保险。

第三节 工程保险概述

二、工程保险的类型★★

- (一) 按保险市场上的承保惯例
 - (1) 建筑工程保险
 - (2) 安装工程保险
 - (3) 机器损坏保险
 - (4) 船舶工程保险
 - (5) 高科技工程保险

第三节 工程保险概述

(二) 与工程项目有关的险种（8种）

- (1) 建筑工程保险，即建筑工程一切险
- (2) 安装工程保险，即安装工程一切险
- (3) 承包商机械设备保险
- (4) 第三者责任险
- (5) 职业责任保险
- (6) 雇主责任保险
- (7) 工程质量保险
- (8) 人身意外伤害保险

第三节 工程保险概述

【真题】关于工程保险特征的说法，正确的是（ ）。

- A. 风险广泛而集中
- B. 涉及较少的利害关系人
- C. 工程保险的内容相互独立
- D. 工程保险承保的是财务风险

【答案】A

【解析】本题考核的是工程保险的特征。其中 B 选项应为“涉及较多利害关系人” ;C 选项应为“工程保险的内容相互交叉” ;D 选项应为“工程保险承保的是技术风险”

第四节 建筑工程保险

【本节知识点】

- 一、建筑工程保险的适用范围★★★★
- 二、建设工程保险的保险标的和保险金额★★★★
- 三、建筑工程保险的保险责任和责任免除★★
- 四、建筑工程保险的费率★★★★
- 五、建筑工程保险的保险期间与保证期★★★★
- 六、建筑工程保险的承保与理赔★★

第四节 建筑工程保险

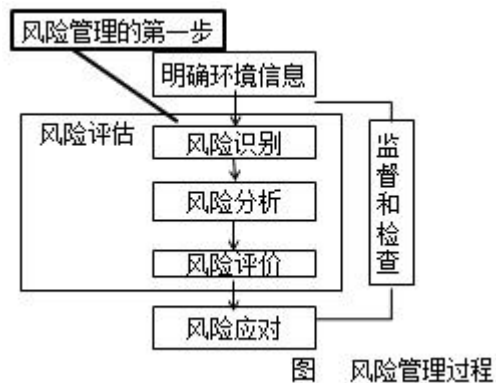
一、建筑工程保险的适用范围★★★★

- 1.建筑工程保险适用于民用、工业用及公共事业用等所有建筑工程，如房屋、道路、水库、桥梁、码头、娱乐场、管道以及各种市政工程项目的建筑。这些工程在建筑过程中的各种意外风险，均可通过投保建筑工程保险而得到保险保障。
- 2.建筑工程的被保险人大致包括以下几个方面：
 - (1) 工程所有人
 - (2) 工程承包人
 - (3) 技术顾问——建筑师、设计师、工程师和其他专业顾问
 - (4) 其他关系方——如银行或债权方

第四节 建筑工程保险

3. 承包方式不同，投保人不同

承包方式	风险责任承担者	投保人
全部承包方式（交钥匙工程）	承包人	承包人
部分承包方式	双方各承担部分	所有人与承包人各承担部分风险,可推举一方为投保人并在合同明确
分段承包方式	承包人之间是独立的,没有契约关系,为避免投保造成的时间差和责任差	工程所有人
施工单位只提供服务的承包方式	所有人	工程所有人



第四节 建筑工程保险

【真题：多选】建筑工程保险的投保人或被保险人主要包括（ ）。

- A. 工程所有人
- B. 工程承包人
- C. 建筑工人
- D. 技术顾问
- E. 贷款银行

【答案】ABDE

【解析】建筑工程保险的投保人或被保险人主要包括：(1) 工程所有人、(2) 工程承包人、(3) 技术顾问、(4) 其他关系方，如：贷款银行或债权人。

第四节 建筑工程保险

二、建设工程保险的保险标的和保险金额★★★

建筑工程保险标的可分为物质财产本身和第三者责任两类。

(一) 物质损失

物质损失	保险金额
1. 建筑工程，包括永久性和临时性工程及工地上的物料	承包工程合同的总金额，包括设计费、材料设备费、运杂费、施工费、保险费、税款及其他有关费用
2. 工程所有人提供的物料及项目，未包括在建筑工程合同金额之内的	按这一部分的重置价值确定
3. 安装工程项目（未包含在承包合同金额内的）	按重置价值计算，应不超过整个工程保险金额的 20%，若超过 20%，则按安装工程保险费率计收保费，超过 50% 的，则应单独投保安装工程保险

第四节 建筑工程保险

4. 施工机具设备

承包人所有的，不在承包合同价内，专项承保。

按照重置价格确定，包括出厂价、运费、保险费、关税、安装费及其他。

5. 工地内现成的建筑物

由保险双方当事人协商确定，但最高不得超过其实际价值

- | | |
|----------------------------|--|
| 6. 场地清理费用（保险事故发生后修复所发生的费用） | 一般不超过合同价格的 5%，小工程的保险金额不得超过合同价格的 10%，本项费用按第一危险赔偿方式承保，即发生损失时，在保险金额内按实际支出数额赔付 |
| 所有人或承包人在工地上的其他财产 | 由保险双方协商确定 |

第四节 建筑工程保险

二) 特种风险赔偿

特种风险是指保单明细表中列明的地震、海啸、洪水、风暴和暴雨；

特种风险赔偿则是对保单中列明的上述特种风险必须规定赔偿限额。凡保单中列明的特种风险造成的物质损失，无论发生一次或者多次，其赔款均不得超过该限额。

（三）第三者责任

建筑工程保险的第三者责任是指保险人在工程保险期限内因意外事故造成工地以及工地附近的第三者人身伤亡或财产损失依法应负的赔偿责任。

第四节 建筑工程保险

第三者指除被保险人以及与工程相关的雇员以外的任何自然人和法人。

关于第三者责任部分的赔偿限额的两种确定方式：

1. 只规定每次事故赔偿限额，无分项限额、无累计限额。一般适用于第三者责任不大的工程。
2. 规定每次事故的赔偿限额，又规定分项限额，并有累计限额。一般适用于第三者责任较大工程。

第四节 建筑工程保险

【真题：单选】下列工程费用中，不能计入建筑工程保险金额的是（ ）。

- A. 建造费和安装费
- B. 材料、设备的关税和保险费
- C. 利润
- D. 设备和材料费

【答案】C

【解析】保险金额包括原材料费用、设备费用、建造费、安装费、运输费、保险费、关税、其他税项和费用，以及由工程所有提供的材料和设备的费用，但不包括利润。

第四节 建筑工程保险

三、建筑工程保险的保险责任和责任免除★★

（一）保险责任

1. 物质部分的保险责任

物质部分的保险责任分为基本保险责任和附加特别保险责任。其基本保险责任承保造成的物质损失的风险有自然灾害、意外事故和人为灾害三大类。

（1）列明的自然灾害

建筑工程保险承保的自然灾害有：洪水、潮水、水灾、地震、海啸、暴雨、风暴、雪崩、地陷、山崩、冻灾、冰雹及其他自然灾害（如：泥石流、龙卷风、台风等）。

第四节 建筑工程保险

(2) 列明的意外事故

建筑工程保险承保的意外事故有：雷电、火灾、爆炸；飞机坠毁、飞机部件或物体坠落；原材料缺陷或工艺不善所引起的事故（不赔偿原材料本身的损失）。

(3) 人为风险

建筑工程保险承保的人为风险包括：盗窃、工人或技术人员缺乏经验、疏忽、过失、恶意为。（非被保险人或其代表授意、纵容或默许）

还可增加额外的风险保障，如：罢工、暴乱、民众骚乱条款等。

第四节 建筑工程保险

2. 第三者责任部分的保险责任

(1) 承担经济赔偿责任，但不承担刑事责任和行政责任。

(2) 承担因此支付的诉讼费用，但不包括任何罚款。

(3) 不得超过赔偿限额。

(4) 为避免被保险人之间相互追究第三者责任，可加保交叉责任条款。

【注意】在建筑工程保险中地震造成的损失属于保险责任

第四节 建筑工程保险

(二) 责任免除（三类）

1. 物质损失部分的一般责任免除

(1) 错误设计引起的损失、费用和责任

(2) 换置、修理或矫正标的本身原材料的缺陷或工艺不善所支付的费用

(3) 非外力引起的机械或电气装置的损失或建筑用机器、设备装置失灵

(4) 全部停工或部分停工引起的损失、费用或责任，如未能及时付款等

(5) 保单中规定应由被保险人自行负担的免赔额

(6) 领有公共运输行驶执照的车辆、船舶和飞机的损失

(7) 建筑工程保险的第三者责任险条款规定的责任范围和责任免除

第四节 建筑工程保险

2. 第三者责任的责任免除（免赔额、有其他保险）

(1) 应由被保险人自行承担的第三者物质损失的免赔额，但对第三者人身伤亡不规定免赔额。

(2) 领有公共运输用执照的车辆、船舶、飞机造成的事故，因本项应由有关的运输工具第三者责任险承担。

(3) 被保险人或其他承包人在现场从事有关工作的职工的人身伤亡和疾病；被保险人及其承包人或他们的职工所有或由其照管、控制的财产损失。因为这些人均不属于建筑工程保险中的第三者范围。（与工程无关、社会保险）

(4) 由于震动、移动或减弱支撑而造成的其他财产、土地、房屋的损失或由于上述原因造成的人身伤亡或财产损失。但若被保险人对该类责任有特别要求，则可作为特约责任加保。

（施工组织安排不到位）

(5) 被保险人根据与他人的协议应支付的赔偿或其他款项。

第四节 建筑工程保险

【真题：单选】下列风险中，属于建筑工程保险责任的是（ ）。

- A. 因意外事故造成邻近地区第三者人身伤亡或财产损失
- B. 错误设计引起的损失、费用和责任
- C. 原材料缺陷或工艺不善引起的保险财产本身的损失
- D. 全部停工或部分停工引起的损失、费用或责任

【答案】A

【解析】本题考核建筑工程保险责任范围，A 属于，BCD 均为建筑工程保险的责任免除部分。

第四节 建筑工程保险

四、建筑工程保险的费率★★★

（一）保险费率厘定的依据

- 1. 保险责任范围的大小
- 2. 工程本身的危险程度
- 3. 承包人及其他工程关系方的资信、经营管理水平及经验等条件
- 4. 保险人以往承保同类工程的损失记录
- 5. 工程免赔额的高低及第三者责任和特种风险的赔偿限额

第四节 建筑工程保险

（二）保险费率的组成

（1）建筑工程所有人提供的物料及项目、安装工程项目、工地内现成的建筑物、工程所有人或承包人在工地上的其他财产、场地清理费等	为一个总的费率，整个工期实行一次性费率
（2）建筑用机器、装置及设备为单独的年费率	保险期不足一年的，按短期费率计收保险费
（3）保证期费率	实行整个保证期的一次性费率
（4）各种附加险增收费率	实行工期一次性费率
（5）第三者责任险	实行工期一次性费率

第四节 建筑工程保险

五、建筑工程保险的保险期间与保证期★★★

1. 保险责任的开始时间

- （1）工程破土动工之日
 - （2）保险项目原材料等卸至工地
- 以上两者以先发生者为准。

2. 保险责任的终止时间

- （1）保单规定的终止日期
- （2）建筑工程完毕移交给所有人时
- （3）所有人开始使用时

第四节 建筑工程保险

3. 保证期——工程完毕后，一般还有一个保证期。

保证期责任：是指在保证期间如发现工程质量有缺陷甚至造成损失，根据承包合同承包人须

负赔偿责任。保证期责任加保与否，由投保人自行决定。加保方法：有限责任保证期和扩展责任保证期。

4. 保险期限的扩展时间

在保单规定的保险期限内，如果工程不能按期完工，则由投保人提出申请并交付规定的保费后，保险人可签发批单，以延长保险期限。

第四节 建筑工程保险

【真题：多选】下列时间点中，可以作为建筑工程保险责任开始时间的有（ ）。

- A. 施工单位进入工地之日
- B. 动工之日
- C. 材料、设备运抵工地之日
- D. 施工招标完成之日
- E. 工地施工准备开始之日

【答案】BC

【解析】可以作为建筑工程保险责任开始时间的有：

- (1) 保险工程破土动工之日
- (2) 保险工程的材料、设备运抵工地之日。

以上两者以先发生者为准。

第四节 建筑工程保险

六、建筑工程保险的承保与理赔★★

(一) 建筑工程保险的承保

关键是要进行承保前的风险调查、现场查勘、划分危险单位、确定赔偿限额和免赔额

(二) 建筑工程保险的理赔

1. 理赔的基本程序：出险通知、现场查勘、责任审核、核定损失、损失处理、计算赔款、赔付结案。

第四节 建筑工程保险

2. 赔付规则

- (1) 对各承保项目的损失，按发生的账面金额或实际损失赔付；
- (2) 对于第三者责任事故造成他人财产损失和人身伤亡，分别在保单规定的赔偿限额内予以赔付；
- (3) 对于施救、保护、清理费用，应与保险项目和第三者责任险分别计算，且以保险项目发生损失当天的账面余额为限，同时，保险人支付赔款时要扣除有关财产物质的残值。

第四节 建筑工程保险

3. 理赔时控制风险的方法

- (1) 被保险人除提供事故报告外，还需提供保险单、损失清单、账册等保险人认为有必要提供的单证。
- (2) 现场查勘定损时，要查勘出险的原因和经过、组织施救和整理工作、提供有关单证并拍摄受损现场照片，要对照保单核实有关情况尤其要分析风险事故是否属于保险事故，从而确定是否承担赔付责任。
- (3) 在定损时，要准确估算保险标的的全部损失、保险标的的部分损失、施救整理费用、第三者赔偿金额、现场必要的清除费用。

第四节 建筑工程保险

(4) 计算赔款时, 若为不足额保险, 则采取比例赔偿方式; 若为足额或超额保险, 则按实际损失赔偿, 若为重复保险, 则采用分摊方式。同时, 扣除残值和免赔额, 即为赔偿金额。

(5) 在理赔时应当扣除相应的免赔额——物质损失免赔额、特种风险免赔额和第三者责任免赔额。

1) 物质损失免赔额, 一般为保险金额的 0.5%—2%, 对自然灾害的免赔额要大一些, 对其他灾害的免赔额相对小一些;

建筑用机器装置及设备, 免赔额一般为保险金额的 5%, 或者同时规定损失金额的 15%—20%, 以高者为准; 其余保险项目的免赔额一般为保险金额的 2%, 而对场地清理费一般不单独规定免赔额。

第四节 建筑工程保险

2) 特种风险的免赔额, 应视风险大小而定。

3) 第三者责任免赔额仅对财产损失部分有免赔额规定, 可按每次事故赔偿限额的 1%—2% 计算, 由被保险人和保险人协商确定。除非另有规定, 人身伤亡部分一般不规定免赔额。

第五节 安装工程保险

【本节知识点】

- 一、安装工程保险的特点★
- 二、安装工程保险的适用范围★
- 三、安装工程保险的保险标的和保险金额★★
- 四、安装工程保险的保险责任和责任免除★★
- 五、安装工程保险的费率★
- 六、安装工程保险的保险期间★★

第五节 安装工程保险

一、安装工程保险的特点★

(1) 以安装项目为主要承保对象——安装工程承保的安装工程项目始终在投保建工程中占主体地位, 其价值大大超过与之配套的建筑工程, 且建筑工程也仅仅是为安装工程服务的。

(2) 安装工程在试车、考核和保证阶段风险最大

(3) 承保的风险较多是人为风险

第五节 安装工程保险

二、安装工程保险的适用范围★

主要指安装的机器设备及其安装费, 凡属安装工程合同内要安装的机器、设备、装置、物料、基础工程(如地基、基座等)以及安装工程所需的各种临时设施(如临时供水、供电、通信设备等)均包括在内。

此外, 为完成安装工程而使用的机器、设备等, 以及为工程服务的土木建筑工程、工地上的其他财务、保险事故后的场地清理费等, 均可作为附加项目予以承保。

第五节 安装工程保险

三、安装工程保险的保险标的和保险金额★★

安装工程保险标的也分为物质财产本身、第三者责任两类。

物质损失	保险金额
安装项目，包括被安装的机器、装置、物料等	按安装合同金额确定，再按完工后的实际价值调整
土木建筑工程项目	不得超过安装工程保额的 20%； 超过 20%，按建筑工程保险费率计算； 超过 50%，单独投保建筑工程险
场地清理费	同建筑工程，5%，10%
为安装工程施工用的承包人的机器设备	重置价值
所有人或承包人在工地上的其他财产	重置价值

第五节 安装工程保险

第三者责任是指在保险有效期内，因在工地发生意外事故造成工地及邻近地区的第三者人身伤亡或财产损失，依法应由被保险人承担的赔偿责任和因此而支付的诉讼费及经保险人书面同意的其他费用。

第五节 安装工程保险

四、安装工程保险的保险责任和责任免除★★

（一）保险责任

1. 物质部分的保险责任

（1）保险期限内，保单列明的工地范围内的保险财产，责任免除之外的任何自然灾害（例如地震、洪水、暴雨等）或意外事故（包括火灾和爆炸）造成的物质损失。

（2）保单列明的因发生上述损失所产生的有关费用。

（3）保险人对每一保险项目的赔偿责任均不得超过一定的赔偿限额。

第五节 安装工程保险

2. 第三者责任部分的保险责任

（1）在保险期限内，因发生与保单所承保工程直接相关的意外事故引起工地内及邻近区域第三者人身伤亡、疾病或财产损失，依法应当由被保险人承担的经济赔偿责任。

（2）被保险人因上述原因而支付的诉讼费用以及事先经保险人书面同意的其他费用。

（3）保险人对每次事故引起的赔偿金额根据现行法律裁定的应由被保险人偿付的金额，但均不得超过保单中规定的每次事故赔偿限额或保险有效期内的累计赔偿限额。

注：一项工程有两个以上被保险人可加保交叉责任条款。

第五节 安装工程保险

责任免除

1. 物质部分的责任免除

（1）因设计错误、铸造或原材料缺陷或工艺不善引起的被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

（2）由于超负荷、超电压、碰线、电弧、漏电、短路、大气放电及其他电气原因造成电气设备或电气用具本身的损失。

（3）施工用机具、设备、机械失灵造成本身的损失。

（4）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。

第五节 安装工程保险

- (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) 盘点时发现的短缺。
- (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) 除非另有约定，在保险工程开始以前已经存在或形成的位于工地范围内的或其周围的属于被保险人的财产损失。
- (10) 除非另有约定，在保险期限终止以前，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，或已经使用，或已经接收的部分。

第五节 安装工程保险

2. 第三者责任部分的责任免除

- (1) 保险单物质损失项下或本应在该项下予以负责的损失及费用
- (2) 被保险人的人身伤亡或疾病以及由其照管控制的财产的损失
- (3) 领有公共运输行驶执照的车辆、船舶、飞机造成的事故
- (4) 被保险人根据与他人协议应支付的赔偿或其他款项

第五节 安装工程保险

3. 总责任免除

- (1) 战争、类似战争行为、敌对行为、武装冲突、恐怖活动、谋反、政变引起的任何损失、费用和责任；政府命令或任何公共当局的没收、征用、销毁或毁坏；罢工、暴动、民众骚乱引起的损失、费用与责任。
- (2) 被保险人及其代表的故意行为或重大过失引起的损失、费用和责任
- (3) 核事故——核裂变、核聚变、核武器、核材料、核辐射及放射性污染引起的任何损失、费用和责任。
- (4) 各种污染——大气、土地、水污染及其他各种污染引起的任何损失、费用和责任。
- (5) 工程部分停工或全部停工引起的任何损失、费用和责任。
- (6) 罚金、延误、丧失合同等其他后果——只承担直接损失，不承担间接损失
- (7) 保险单中规定的应由被保险人自行负担的免赔额。

第五节 安装工程保险

五、安装工程保险的费率★

- (1) 安装项目、土木建筑工程项目、所有人或承包人在工地上的其他财产及清理费，为一个总费率，整个工期实行一次性费率。
- (2) 试车，为一个单独费率，是一次性费率。
- (3) 保证期，实行整个保证期一次性费率。
- (4) 各种附加保障增收费率，实行整个工期一次性费率。
- (5) 安装、建筑用机器、装置及设备，为单独的年费率。
- (6) 第三者责任险，实行整个工期一次性费率。

第五节 安装工程保险

六、安装工程保险的保险期间★★

1. 保险责任开始时间

- (1) 工程破土动工之日
 - (2) 被保险项目卸至施工地点时起
- 以上两者以先发生者为准。

第五节 安装工程保险

2. 保险责任终止时间

- (1) 保单规定的终止日期
- (2) 工程完毕移交给所有人时
- (3) 工程所有人开始使用时

以上三者以先发生者为准。

第五节 安装工程保险

3. 试车考核期

是工程安装完毕后冷试、热试和试生产。试车考核期的责任以不超过 3 个月为限，若超过 3 个月，则应加费。

4. 保证期——工程完毕后，一般还有一个保证期。加保与否，由投保人自行决定。

5. 保险期限的扩展时间

在保单规定的保险期限内，如果工程不能按时完工，则由投保人提出申请并加缴规定的保费后，保险人可签发批单，以延长保险期限。

第五节 安装工程保险

【真题：单选】为置换、修理或矫正因设计错误、铸造或原材料缺陷而造成的被保险机器本身的缺点错误所支付的费用，应由（ ）承担。

- A. 生产厂家
- B. 安装工程保险
- C. 生产厂家和安装工程保险
- D. 第三者责任保险

【答案】A

【解析】本题考核的是保险责任和除外责任的相关内容。为置换、修理或矫正因设计错误、铸造或原材料缺陷而造成的被保险机器本身的缺点错误所支付的费用，属于物质损失部分的除外责任，应由供货商或制造商负责。

第六节 其他工程保险

【本节知识点】

- 一、建设工程设计责任保险★
- 二、工程监理职业责任保险★
- 三、意外伤害保险★

第六节 其他工程保险

【本节内容】

- 一、建设工程设计责任保险★
 - (一) 保险标的与被保险人

建设工程设计责任保险按其保险标的不同，可以分为综合年度保险、单项工程保险、多项工程保险三种。

(1) 综合年度保险是指以工程设计单位一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建设工程设计责任保险。

第六节 其他工程保险

(2) 单项工程保险是指以工程设计单位完成的一项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建设工程设计责任保险。

(3) 多项工程保险是指以工程设计单位完成的数项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建设工程设计责任保险。

第六节 其他工程保险

(二) 保险责任与责任免除

1. 保险责任

(1) 工程设计单位对造成建筑工程损失、第三者财产损失或人身伤亡依法应承担的赔偿责任。

(2) 事先经保险公司书面同意的保险责任事故的鉴定费用

(3) 事先经保险公司书面同意，为解决赔偿纠纷而交给仲裁机构或人民法院的仲裁费用或诉讼费用及聘请律师等费用

(4) 发生保险责任事故后，工程设计单位为缩小或减轻依法应承担的赔偿责任所支付的必要的、合理的费用

第六节 其他工程保险

2. 责任免除

(1) 武力行为、暴力行为

(2) 核反应、核辐射和放射性污染

(3) 不可抗力

(4) 火灾、爆炸

(5) 故意行为

(6) 违法行为

(7) 其他间接行为

第六节 其他工程保险

(三) 保险期限

综合年度保险为一年，其他由双方商定。

(四) 保险金额

赔偿限额一般分为每次事故赔偿限额、保险期限内累计赔偿限额

免赔额通常采用绝对免赔额方式

(五) 保险费率

根据工程设计的风险大小及损失率的高低来确定

第六节 其他工程保险

二、工程监理职业责任保险★

(一) 保险标的与被保险人

1. 保险标的——监理职业责任
2. 被保险人——监理人

第六节 其他工程保险

（二）保险责任与责任免除

1. 保险责任

保单列明的保险期限或追溯期内开展工程监理业务时,因过失未能履行委托监理合同中约定的监理义务或发出错误指令导致所监理的工程发生工程质量事故,而给委托人造成经济损失,由委托人首次向被保险人提出索赔申请,依法应由被保险人承担赔偿责任时,保险人根据本保险合同的约定负责赔偿。同时,还应负责赔偿:

- (1) 事先经保险人书面同意的仲裁或诉讼费用及律师费用。
- (2) 保险责任事故发生时,被保险人为控制或减少损失所支付的必要的、合理的费用。

第六节 其他工程保险

2. 责任免除

责任免除分类:

- (1) 绝对责任免除:不可抗力、他人责任、被保险人责任
- (2) 相对责任免除:
 - ①文件、图纸或其他资料的损毁、灭失;
 - ②由于合法监理分包商的行为导致的向被保险人(总包)的索赔;
 - ③交叉责任。

第六节 其他工程保险

（三）保险金额

1. 赔偿金额不超过每次事故赔偿限额与累计赔偿限额。
2. 保险人进行赔偿后,累计赔偿限额应相应减少。

第六节 其他工程保险

三、意外伤害保险★

（一）保险种类

1. 个人意外伤害保险

- (1) 按投保动因分类:自愿意外伤害保险和强制意外伤害保险
- (2) 按保险危险分类:普通意外伤害保险和特定意外伤害保险
- (3) 按保险期限分类:一年期意外伤害保险/极短期意外伤害保险/多年期意外伤害保险
- (4) 按险种结构分类:单纯意外伤害保险和附加意外伤害保险
建筑职业伤害保险属于强制意外伤害保险、特定意外伤害保险。

2. 团体人身意外伤害保险

第六节 其他工程保险

（二）保险责任

由三个必要条件构成:

1. 被保险人在保险期限内遭受了意外伤害。
2. 被保险人在责任期限内死亡或残疾。

3. 被保险人所受意外伤害是其死亡或残疾的直接原因或近因。
三个必要条件缺一不可。

第六节 其他工程保险

（三）保险期限

般不超过 1 年，最多 3 年或 5 年。

（四）保险金额

1. 保险金额的确定

属于定额给付性保险，当保险责任构成时，保险人按保险合同中约定的保险金额给付死亡保险金或残疾保险金。

2. 赔偿限额

保险人给付每一被保险人死亡保险金、残疾保险金累计以不超过该被保险人的保险金额为限。

第六节 其他工程保险

【真题：多选】建筑行业涉及不同种类的保险。下列各种保险中，属于商业保险的有（ ）。

- A. 建设工程设计责任保险
- B. 工程监理职业责任保险
- C. 人身意外伤害保险
- D. 工伤保险
- E. 医疗保险

【答案】ABC

【解析】在建筑工程其他险中，商业保险包括建设工程设计责任人保险、工程监理职业责任保险、意外伤害保险和工程质量保险四种。