



## 第六章 1Z206000 《建设工程合同与合同管理》

1Z206040	建设工程施工合同风险管理,工程保险和工程担保[P301页]	
第四节含3个《考试大纲》考点		
《大纲》编号	《考试大纲》考点	
1Z206041	施工合同风险管理 [P301页]	
1Z206042	工程保险	[P304页]
1Z206043	工程担保	[P307页]





## 第六章 1Z206000 《建设工程合同与合同管理》

区分:工程合同风险的分类[P301页一.]

1. “按合同产生的原因分”	(1)合同 <u>工程</u> 风险:客观原因 ①工程进展过程中发生不利的 <u>地质条件</u> 变化 ②工程变更③ <u>物价</u> 上涨④ <u>不可抗力</u> 等
	(2)合同 <u>信用</u> 风险: <u>主观故意</u> 导致★ ①业主拖欠工程款    ②承包商层层转包 ③ <u>非法分包</u> ④偷工减料 ⑤以次充好            ⑥知假买假等
2. “按合同的不同阶段划分”	①合同 <u>订立</u> 风险 ②合同 <u>履约</u> 风险





## 真题演练

[2018]99.下列工程合同风险中,属于信用风险的有( )

- A.知假买假
- B.偷工减料
- C.物价上涨
- D.违法分包
- E.业主拖欠工程款





## 真题演练

【答案】 ABE

【2020一建《项目管理》P301页一.(1)第3行】

【解析】 合同信用风险是指主观故意原因导致的

[理解关键词:个人主观故意,不讲信用★]

C选项属于合同工程风险

D选项应该是“非法分包”

(大陷阱:考试时“违法分包” 尽量不选)





## 第六章 1Z206000 《建设工程合同与合同管理》

1Z206042	工程保险 [P304页]
2.保险金额	保险金额是保险利益的货币价值表现,简称保额,是保险人承担赔偿或给付保险金责任的最高限额
4.免赔责任	(1)投保人故意行为所造成的损失 (2)因被保险人不忠实履行约定义务所造成的损失。 (3)战争或军事行为所造成的损失 (4)保险责任范围以外,其他原因所造成的损失





## 第六章 1Z206000 《建设工程合同与合同管理》

### 三.工程保险种类[P306页]

工程保险种类	特 点
1. <u>工程一切险</u> ( <u>场界内</u> )	<p>(1)我国工程险包括: <u>建筑工程一切险/安装工程一切险</u>两类</p> <p>(3)为了<u>保证保险的有效性和连贯性</u></p> <p>①<u>国内工程通常由(项目法人)办理保险</u></p> <p>②<u>国际工程一般要求(承包人)办理保险</u></p>





## 第六章 1Z206000 《建设工程合同与合同管理》

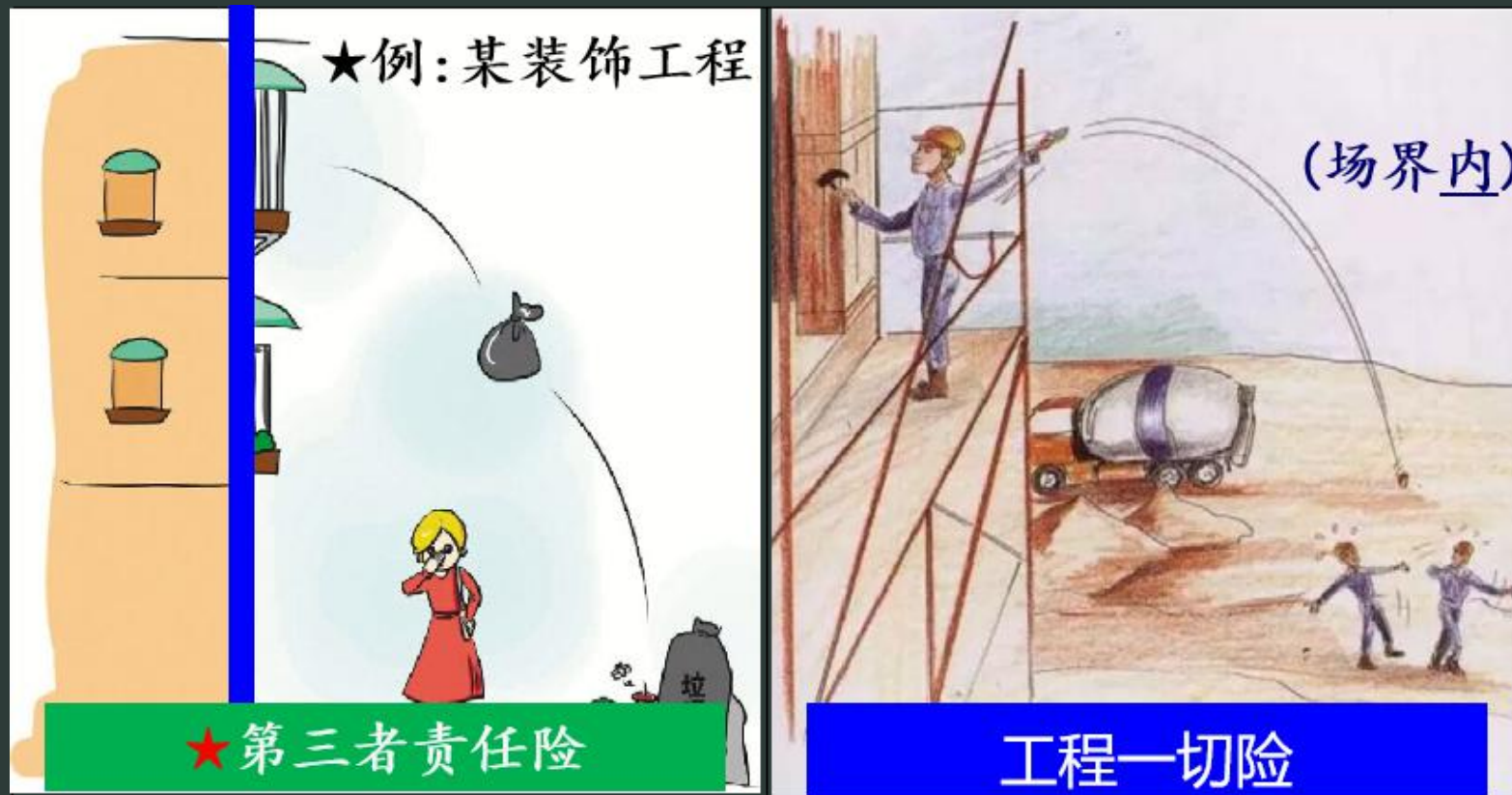
### 三.工程保险种类[P306页]

工程保险种类	特点
2.第三者责任险 (场界外)	<p>(1)由于<u>施工的原因</u>导致项目法人和承包人以外的<u>第三人</u>受到财产损失或人身伤害的赔偿</p> <p>(例①塔吊吊运砖头,运转中有砖块坠落,刚好打在<u>围挡外(场界外)</u>过往行人的头上,致其死亡)</p> <p>(2)但是应当注意,属于承包商或业主在<u>工地的</u>财产损失,或其公司和其他承包商在现场从事与<u>工作有关的职工</u>的伤亡不属于第三者责任险的赔偿范围</p> <p>(例:②塔吊吊运砖头,吊运中砖块坠落刚好打在<u>[场界内(工地内)]</u>楼面浇筑混凝土工人的头上致其死亡)而属于工程一切险和人身意外险的范围</p>





## 第六章 1Z206000 《建设工程合同与合同管理》



特别注意：第三者责任险的被保险人也应是项目法人和承包人★







## 真题演练

[2015]29.根据我国保险制度,关于建设工程第三者责任险的说法,正确的是( )

- A.被保险人是项目法人和承包人以外的第三人
- B.赔偿范围包括承包商在工地的财产损失
- C.被保险人是项目法人和承包人
- D.赔偿范围包括承包商在现场从事与工作有关的职工伤亡





## 真题演练

【答案】C

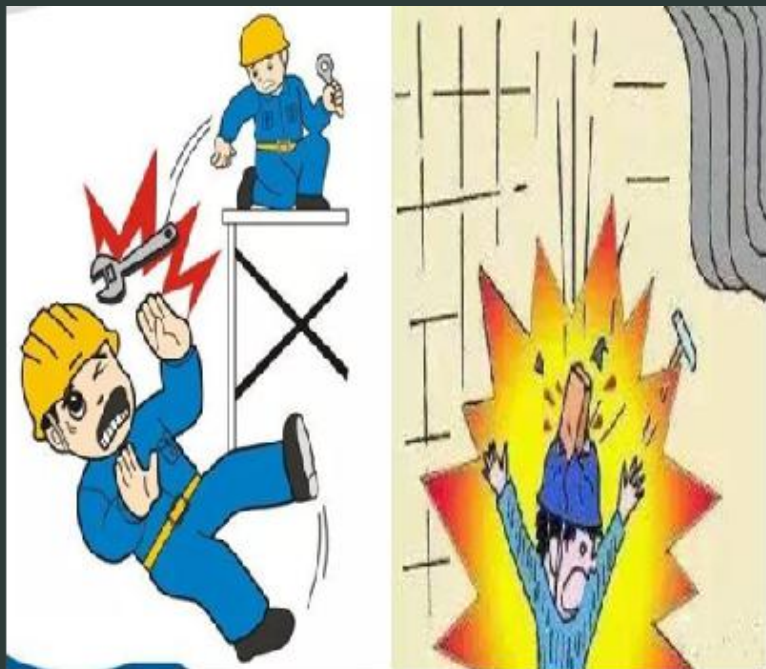
【2020一建《项目管理》P306页2.】

【解析】特别注意:第三者责任险的被保险人也应是项目法人和承包人★





## 真题演练



围挡内各参建方人员+工人  
由工程一切险赔付



从工地围墙内往外扔一块砖头  
把过往的路人砸死啦,由第三者  
责任险赔付





## 第六章 1Z206000 《建设工程合同与合同管理》

工程保险种类	特 点[P306页三.]
3.人身意外伤害险 (“属于谁的人, 谁投保”)	(1)为了将参与项目建设人员由于施工原因受到人身意外伤害的损失转移给保险公司,应对从事危险作业的工人和职员办理意外伤害保险  (2)此项保险义务分别由发包人/承包人负责对本方参与现场施工的人员投保





## 第六章 1Z206000 《建设工程合同与合同管理》

工程保险种类	特 点[P306页三.]
4.承包人设备保险	(1)保险的范围包括承包人运抵施工现场的 <u>施工机具和准备用于永久工程的材料及设备</u> (2)我国的 <u>工程一切险</u> 包括此项保险内容
5.执业责任险	以设计人,咨询人(监理人)的设计,咨询错误或员工工作疏漏给业主或承包商造成的损失为保险标的





## 第六章 1Z206000 《建设工程合同与合同管理》

工程保险种类	特 点[P306页三.]
6.CIP保险 (“一揽子保险”)	CIP保险的运行机制是,由业主或承包商统一购买“ <u>一揽子保险</u> ”保障范围覆盖业主,承包商及所有分包商 内容包括:①劳工赔偿②雇主责任险 ③一般责任险④建筑工程一切险 ⑤安装工程一切险
CIP保险的优点是: (1)以最优的价格提供最佳的保障范围 (2)能实施有效的风险管理 (3)降低赔付率,进而降低保险费率 (4)避免诉讼,便于索赔	





## 第六章 1Z206000 《建设工程合同与合同管理》

1Z206043	工程担保	[P307页]
二.工程担保的方式[有五种]		
1.保证	保证担保,又称 <u>第三方担保</u> ,是指保证人和债权人约定,当债务人不能履行债务时,保证人按照约定履行债务或承担责任的 <u>行为</u>	
2.抵押	抵押是指债务人或者第三人 <u>不转移</u> 对所拥有财产的占有,将该财产作为债权的担保[例: <u>贷款买房</u> ] 债务人不履行债务时,债权人有权依法从将该财产折价或者拍卖,变卖该财产的价款中优 先受偿	





## 第六章 1Z206000 《建设工程合同与合同管理》

1Z206043	工程担保	[P307页]
二.工程担保的方式[有五种]		
3.质押	质押是指债务人或者第三人将其 <u>质押物</u> 移交债权人占有,将该物作为债权的担保[例: <a href="#">股权质押</a> ] 债务人不履行债务时,债权人有权依法从将该物折价或者拍卖,变卖的价款中优先受偿	
4.留置	留置是指债权人按照合同约定 <u>占有债务人的动产</u> ,债务人不履行债务时,债权人有权依法留置该财产,以该财产折价或者以拍卖,变卖该财产的价款优先受偿 [例:委托物流公司送钢筋,不付运输费,钢筋留置]	







## 第六章 1Z206000 《建设工程合同与合同管理》

1Z206043	工程担保	[P307页]
二.工程担保的方式[有五种]		
5.定金	当事人可以约定一方向另一方给付定金作为债权的担保,债务人履行债务后,定金应当抵作价款或者收回	
	付定金违约	给付定金的一方不履行约定债务的,无权要求返还定金
	收定金违约	收受定金的一方不履行约定债务的,应当 <u>双倍返还</u> 定金





## 第六章 1Z206000 《建设工程合同与合同管理》

1Z206043

工程担保

[P307页]

三.工程担保[P307页]

工程担保中大量采用的是第三方担保,即保证担保  
工程保证担保在发达国家已有一百多年的历史,  
已经成为一种国际惯例。





## 第六章 1Z206000 《建设工程合同与合同管理》

### 四.投标担保[P308页四.3.]

区分	《 <u>施工</u> 招标投标办法》	《招标投标实施条例》
1.投标保证金 (规定不一致)	<u>施工投标保证金的数额</u> 一般不得超过 <u>投标总价</u> 的 <u>2%</u> ,但最高不得超过 <u>80万元人民币</u>	投标保证金不得超过 招标项目估算价的 <u>2%</u>
2.投标保证金 <u>有效期</u> (规定不一致)	投标保证金有效期应当 ● <u>超出投标有效期30天</u>	投标保证金有效期应当 与投标有效期★ <u>一致</u>

注:国际上常见的投标担保的保证金数额为2%-5%





## 第六章 1Z206000 《建设工程合同与合同管理》

### 四.投标担保[P308页四.3.]

根据《工程建设项目勘察设计招标投标办法》规定,  
招标文件要求投标人提交投标保证金的,  
保证金数额一般不超过勘察设计费投标报价的2%,  
最多不超过10万元人民币





## 第六章 1Z206000 《建设工程合同与合同管理》

例1:根据《工程建设项目施工招标投标办法》规定,某工程投标总价为1亿元,那么需要缴纳的投标保证金为( )万元人民币

A.50    B.80    C.100    D.200

答案 : B

例2:根据《中华人民共和国招标投标法实施条例》规定,某工程投标总价为1亿元,那么需要缴纳的投标保证金为( )万元人民币

A.50    B.80    C.100    D.200

答案 : D





## 第六章 1Z206000 《建设工程合同与合同管理》

### 五.履约担保[P308页]

所谓履约担保,是指招标人在招标文件中规定的要求**中标**的投标人提交的保证履行合同义务和责任的担保。

这是工程担保中最重要也是**担保金额最大**的工程担保

履约担保的有效期始于工程开工之日,终止日期则可以约定为工程竣工交付之日或者保修期满之日

### 2.履约担保的形式[P309页]

- 1)银行履约保函
- 2)履约担保书
- 3)质量保证金



## 第六章 1Z206000 《建设工程合同与合同管理》

### 六.预付款担保[P310页]

建设工程合同签订以后,发包人往往会支付给承包人一定比例的预付款,一般为合同金额的10%,如果发包人有要求,承包人应当向发包人提供预付款担保。

预付款担保是指承包人与发包人签订合同后领取预付款之前,为保证正确,合理使用发包人支付的预付款而提供的担保

#### 2.预付款担保的形式

主要形式:银行保函





## 第六章 1Z206000 《建设工程合同与合同管理》

七.支付担保[P311页](唯一需招标人提供的担保)

支付担保是中标人要求**招标人提供**的保证履行合同中约定的工程款支付义务的担保

2.支付担保的形式

支付担保通常采用如下的几种形式:

- (1)银行保函
- (2)履约保证金
- (3)担保公司担保

