

大型建筑工程项目风险管理和工程保险研究

王嘉炜

长安区西京学校 陕西 西安 710100

DOI:10.12238/etd.v3i4.5324

摘要: 在工程项目的施工建设中, 因其规模大、周期长、技术要求复杂等因素的影响, 工程项目的各个阶段也存在诸多风险, 因此, 提升风险管理能力成了当下大型建筑工程项目领域亟待解决的问题。本文结合大型建筑工程项目风向管理和工程保险的相关概念和理论, 探讨二者之间的关系, 并从风险管理全委托模式、引入保险招投标机制、共同保险、保险再保险等具体方法为切入点分析工程保险在大型建筑工程风向管理上的应用, 从而进一步探讨现阶段采用保险方式进行风险管理的发展困境, 并提出针对性解决建议。

关键词: 大型建筑工程; 风险管理; 工程保险

中图分类号: TU99 **文献标识码:** A

Study on Risk Management and Engineering Insurance of Large Construction Engineering

Jiwei Wang

Chang'an District Xijing School Shaanxi Xi'an 710100

Abstract: In the construction of engineering projects, due to the influence of large scale, long cycle, complex technical requirements and other factors, there are many risks in each stage of engineering projects. Therefore, improving risk management ability has become an urgent problem to be solved in the field of large construction projects. Large construction projects, this paper the management and engineering insurance of relevant concepts and theories, discusses the relationship between them, and from the whole delegate pattern, introducing insurance bidding risk management mechanism, the mutual insurance, insurance, reinsurance and other specific methods of engineering insurance as the breakthrough point analysis in large construction projects the management of applications, so as to further discuss the development dilemma of risk management in the form of insurance at present, and put forward targeted solutions.

Keywords: Large construction engineering; Risk management; Engineering insurance

引言

大型建筑工程在活跃市场经济、提升区域综合发展实力方面发挥的作用不容忽视, 但伴随项目的施工, 从风险的角度考量对项目工程的有效管理显得尤为重要, 因此行业内对工程保险的认同度正在逐渐提高。本文围绕大型建筑工程项目风险管理与工程保险的关系展开探讨, 结合工程保险的实际应用方法, 就如何应对当下工程保险应用领域的困境提出些许浅思。

1 建筑工程风险管理与工程保险的关系

1.1 理论概述

(1) 大型建筑工程风险管理

大型建筑工程项目的风险管理是借助风险的识别、预判、分析、评价, 形成对某项大型工程风险的系统性认识, 在此基础上科学安排和运用有效的技术手段、应对措施和管理方法对风险进行控制, 尽量做到将项目风险的不良后果降到最低, 同时保持风险处理过程中的成本最小化。

项目风险管理的对象和目标是工程风险, 即制约某项工程项目目标完成的不同因素和事件发生可能性, 从具体来说, 大型建筑工程目标可以分为项目投资、施工进度、施工质量和总体安全四大方面。尽管风险的性质和来源有差异, 但在四个板块中均需注意风险因子的存在性、风险产生的变动性

和发生后果的不确定性, 才能有效推动大型建筑工程的风险管理工作。大型建筑工程项目风险按照危害程度来划分, 可分为极端严重、严重危害和一般危害三类风险。

(2) 大型建筑工程保险

工程保险是一种综合类保险, 大型建筑工程保险以大型建筑工程的所有风险为基础, 其中包括不可抗力的自然性灾害、突发性事故、人为恶意事故以及受难以预料的突发因素影响造成的财产损失等。大型建筑工程保险的标的有工程主体, 工程材料设备和第三人责任, 与之相对应的保险内容可分为财产损失、人身伤害损失和第三人责任保险三种类型。

1.2 建筑工程风险管理与工程保险的关系

在本文所讨论的大型建筑工程项目中, 风险管理和工程保险的联系存在紧密性和必然性。主要呈现出的联系有两种: 第一, 紧密的需求与被需求的关系, 而项目过程中应用的保险是应对建筑工程风险的措施和途径。这层联系将工程保险和风向管理有机结合, 以保障建筑工程的施工有序进行, 项目目标顺利达成。在大型建筑工程项目越发增加的今天, 两者均不可或缺。理由是, 大型的建筑工程, 其本身的工程规模大、量级高、施工技术复杂、施工周期长, 所产生的社会影响力较普通工程而言也更大, 这些都增加来工程风险存在和发生的可能性。

第二,大型建筑工程项目的风险管理与工程保险还存在着彼此影响的联系,也就是说当工程保险正在大型建筑工程项目中得到科学合理的运用,可以提升风险管理的水平,反之将使工程项目承担不必要的损失,影响风险管理水平的发挥。此外,当一个建筑工程项目团队具有较高的风险管理能力时,工程保险的应用价值也将得到更有效的展现,同时推动工程保险的思路创新和行业发展,因此两者所涉及的两个领域是相互影响、彼此促进,共同推动大型建筑工程项目发展的关系。

2 工程保险在大型建筑工程风险管理中的应用模式

大型建筑工程的重要性决定着在该领域施行有效风险管理制度的必要性,引入和应用工程保险是顺应市场经济规律的表现。目前我国大型建筑工程项目应用工程保险来应对项目风险的模式主要有以下三种:

2.1 风险管理全委托模式

建设工程的风险管理全委托模式,是建设方把监理、审图、平行监测等等一系列和工程相关的流程统进行风险管理,保险公司聘请相关的社会咨询公司,负责招投标,保险公司风险管理部门及建设方来指导整个工程的实施,进行全方位管理与监督,做到辨识、评估、控制、处理整个建设工程潜在的安全和质量事故,以提高工程质量,杜绝安全隐患与事故。

施工阶段,现场风险管理机构不但要担任常规的日常工作,而且还会以风险管理月报的形式进行周期性的总结,及时做到工作上对业主的反馈。对于施工中的关键性节点,还会对项目的风险状况,进行全过程跟踪和评估,做到风险事故有预案。除此之外,风险项目管理机构还会与保险公司相互配合,通过开展项目的防灾防损服务和专项应急预案的演练达到对项目风险的把控,做到有备无患。

2.2 再保险和共同保险

近些年来,共同保险与再保险有些许差异,但二者并不是两个方向,而是越来越接近,构成相互扶持的效果。现如今,表现在累计危害增大的保险标的,数目在不断攀升的保险金额,在保险市场中常见的现象就是,共同保险与再保险结合采用。这有助于使危险迅速而彻底的分散。共同保险在具体的做法上逐渐趋向于再保险化,主要有下列特征:

首席共保人制度:该制度就是在多个共同保险人中,选择一个保险人担任首席共保人,首席共保人对每个共同保险事务有着全权处理的权利,该制度的设立,是共同保险的再保险化的具体表现。

连带式的共同保险方式:该方式,是针对同一危险的各个共保人,实行连带责任制。每个共同保险人都有赔偿被保险人的全部损失的义务,其履行全部赔偿义务之后,有权向其他共同保险人要求承担其分摊的份额。这样的形式,是再保险化在做法上的体现。

2.3 保险引入招投标机制

招投标机制,具有公开、公平、公正的特点,运用于保

险行业之中,是一项重大的突破,同时对于工程保险的承保环节,也是一项创新。随着工程项目的风险管理意识的增强,利用商业保险来转嫁项目风险已经是司空见惯。而招投标机制也被运用到各个工程保险的承保阶段中来。如今,众多大型工程项目,比如苏通大桥、长江三桥、连云港田湾核电站等大型工程的建筑安装工程保险都是采用招投标的方式,确定首席保险人与共同保险人,通过公开、公平及公正的竞争机制,使得招投标单位,在市场经济中得到良性的发展,同时对财产保险公司的竞争力,起到了提升的作用。

工程保险招投标机制现在已经成为一个极具前景的平台,对国内外财产保险公司的发展与竞争打造了舞台,外资保险公司在承保、防灾减损和理赔等方面的优势被放大,有效服务于国内的企业,除此之外,国内的保险公司在与外资优秀保险公司的良性竞争中,可以进一步感受到自身与外资保险公司在承保技术与承保服务上的差距,以及在超前的风险管理意识等方面的缺憾。通过招投标机制,有利于提高国内保险公司工程保险的承保能力和风险管理水平。

3 建筑工程应用工程保险进行风险管理的发展困境及解决措施

3.1 建筑工程保险应用的发展困境

目前,我国大型建筑工程引入工程保险机制仍处于发展阶段,在诸多方面仍存在可提升的空间,本文就以下四个方面进行阐释:

(1) 市场主体工程风险意识淡薄

大型建筑工程项目保险机制最早在欧美等发达国家建立了较为完善和成熟的体系,我国自古以来受民族传统文化的影响,尽管近些年来在现代化社会保险意识方面已经有了不小提升,但总体来说,保险业务是市场经济中还并未普及,特别是关于大型建筑工程领域的保险,部分业主没有提升对工程保险的重视程度,以至于工程保险在大型建筑工程领域发展较为缓慢。

(2) 工程保险市场机制缺乏完善性

现阶段,大型建筑工程项目保险市场尚未形成完善的市场经济发展机制是制约其进一步发展的重要因素,较为突出的问题是市场上关于工程保险领域的保险中介机构较少。大型建筑工程关乎区域经济发展,工程本身的特点也要求相关保险机构具有过硬的专业素养和丰富的从业经验,在风险预判、评估,保险洽谈、损失索赔等方面投入更多的精力和财力,这就从大环境上影响了工程保险专业中介机构的快速发展,使保险公司和专门的中介公司在专业领域和技能上无法得到有效提升。市场没有形成运行连贯、良性竞争的工程保险运行机制,不利于保险的推广和普及。

(3) 从业人员专业素养较低

由前文论述可知,从宏观角度上来说,我国经济市场上没有形成健康有序的大型建筑工程保险运行机制,专业精专的保险公司和中介公司数量稀缺影响工程保险制度的推行和行业发展。另一方面,从微观的角度上来说,从事大型工

程保险的专业保险代理人、保险经纪人等个体专业从业人员的职业素养也是制约其发展的因素之一,据相关资料显示,我国工程保险方面的专业人员数量在职业保险人中的占比不足百分之一,距离人员饱和,完全满足市场需求还有很大差距。另外在职业素养和专业技能上,不少工程保险从业人员的基础职业水平还无法满足市场需求,比如有些专门的从业人员没有完全了解大仙工程保险的险种分类,在遇到突发风险时缺乏科学应对能力等,这些从根本上成为大型建筑工程项目保险推行的困境。

3.2 解决措施

(1) 加大宣传力度,提高市场主体的工程保险意识

保险意识的提升不能一蹴而就,而是一个较为长期的过程。本文认为,在当前形势下,随着国人的综合素质不断提升,接受新鲜事物的能力在持续增强,从政府层面和民间自发组织加大工程保险的宣传力度能够在提升市场主体的工程保险意识。比如针对大型建筑工程企业,需要增加有针对性的工程保险知识普及,使其深刻认识到工程保险的重要性和必要性,营造良好的社会环境提升大型建筑工程项目的风向管理能力。

(2) 完善工程保险中介市场,深入推进工程保险

专业的保险中介机构在活跃工程保险市场中扮演着重要角色,完善大型建筑工程保险中介市场,需要市场形成合力,构建自上而下的市场分氛围,开辟能够促进工程保险中介机构生存发展的市场环境,比如为大型建筑工程保险中介机构设立科学合理的绿色发展通道,在财税等方面予以相应的补贴,减轻其发展的压力。或者为工程保险中介机构提供专业的业务培训,提升其内在运营水平等,都可以助力其起到活跃工程保险市场的作用。

(3) 加强人员素质建设,培养专业人才

任何行业的上升和发展都离不开专业人才的贡献,本文

认为,加强大型建筑工程项目保险领域从业人员的职业素养和专业技能培训,是提升工程保险企业业务水平和综合竞争力的根本。目前我国在保险行业的人员教育方面的专业化尚没有明确划分,以至于保险人员的专业化水平评判标准较为模糊。针对这一情况,不仅可以在培训教育机构和校园内加深对保险专业的进一步划分和精准培训教育,还可以在全社会范围内和大型建筑工程行业内增加开展工程保险知识推广的频次,多维度、全方面培养该领域主页人才。

结束语

综上所述,本文在充分意识到大型建筑工程项目风险管理和工程保险机制应用的重要性基础上,结合二者的理论概念和内在联系,深入探讨了采用工程保险应对大型建筑工程风险时的三种具体模式,通过分析,总结出现阶段我国推行工程保险的困境,并根据分析结果,从市场主体的工程保险意识、构建工程保险市场机制和提升人员专业素养方面提出了建议,旨在从工程保险的角度为我国大型建筑工程项目提升风险管理能力提供些许思路。

参考文献:

- [1] 魏晓祥.时博.大型钢结构建筑工程项目风险管理和工程保险分析[J].中华建设,2019(11):2.
- [2] 倪志军,彭勇,姚歆,黄刚,张彬彬.基于新基建背景下建筑行业安全生产责任保险评价标准预评估研究[C]//第十七届中国标准化论坛,2020.
- [3] 徐必忠,王志鹏.我国推广建筑工程险的困难及举措[J].中国招标,2013(38):3.
- [4] 谢泽锋.大型建筑工程项目风险管理和工程保险分析[J].建筑工程技术与设计,2016.
- [5] 葛清伟.地铁建筑工程一切险的风险管理方案研究——保险经纪人视角[D].天津理工大学.