

JSGCZLAQFXGL

JIANSHEGONGCHENG
ZHILIANGANQUANFENGXIANGUANLI

建设工程质量 安全风险管埋

孙建平 主编

中国建筑工程出版社

建设工程质量安全风险管理

孙建平 主编

江苏工业学院图书馆
藏书章

中国建筑工业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

建设工程质量安全风险管理/孙建平主编. —北京:
中国建筑工业出版社, 2006

ISBN 7-112-08660-4

I. 建... II. 孙... III. ①建筑工程-工程质量-
质量管理②建筑工程-工程施工-安全管理③建筑工程-
风险管理 IV. TU71

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 115672 号

本书内容由四篇 18 章组成, 主要有, “制度篇”: 风险管理制度设计、运营机制; “概念篇”: 建设工程风险与保险; “风险篇”: 各类建设工程技术风险; “实务篇”: 管理投标与策划、勘察设计阶段风险管理、施工准备阶段风险管理、施工阶段风险管理、竣工验收阶段风险管理等。

本书内容详尽, 实用性强, 可作为建设工程质量安全风险管理参与各方的指导手册和其他工程界、保险界人士的普及读本。

* * *

责任编辑: 周世明

责任设计: 赵 力

责任校对: 张景秋 王金珠

建设工程质量安全风险管理

孙建平 主编

*

中国建筑工业出版社出版、发行 (北京西郊百万庄)

新华书店经销

北京密云红光制版公司制版

北京富生印刷厂印刷

*

开本: 787×1092 毫米 1/16 印张: 26 字数: 632 千字

2006 年 10 月第一版 2006 年 10 月第一次印刷

印数: 1—3000 册 定价: 54.00 元

ISBN 7-112-08660-4

(15324)

版权所有 翻印必究

如有印装质量问题, 可寄本社退换

(邮政编码 100037)

本社网址: <http://www.cabp.com.cn>

网上书店: <http://www.china-building.com.cn>

《建设工程质量安全风险管理》

编 委 会

顾 问：徐 波 顾长浩 范立础 朱树英 丁士昭 张国琮

编委会主任：孙建平

编委会副主任：邓雄汉 许解良 刘 军

主 编：孙建平

副 主 编：刘 军 刘 坚 高 欣 金磊铭

编 委：王宝海 朱建纲 李 峰 施金根 潘延平 姜 敏

陆 鸣 张常庆

编 写 人 员：赵海鹏 周红波 陆 鑫 黄宏伟 阮 欣 韩兵康

代建林 郭振华 郑璐君 丁 珣 李生扬 李慧萍

鲍 逸 施嵘美 谈 逸 蔡振宇 李嫣文 周 磊

郭嘉荪 陈冶冰 杨颖群 王大睿 吴 蔚 姜利琴

陈 翊 黄钟谷 郑婷婷 陈晔文 余康华 边亦海

胡群芳 俞国凤 赵传凯 张 帆 哈 巍 苏晓燕

赵 春 王晓茂

序 言

伴随着中国市场经济改革的滚滚洪流和上海申办 2010 年世博会的百年契机，上海城市发展正以一种超常规、跨越式、非线性的形式在这伟大的历史进程中扮演着闪亮的角色。当我们有幸置身其中而豪情满怀时，也深切地感受到其背后隐藏着的风险。在迎击云娜、麦莎的时刻，在抗击非典、禽流感的日子，在一次次事故抢险的过程中，我们不断地在思考，是否有一种合理的制度能使我们更好地应对那些突如其来的意外，减少建设中的人为风险，更好地享受建设带给我们的成就和喜悦。

两年来，在杨雄副市长的亲自关心下，在建设部的大力支持下，在社会各界有识之士的热情帮助下，一批有志于此的学术界、工程界、保险界的朋友对工程建设风险和风险管理进行了卓有成效的研究，并在两个工程开展了试点实践。研究所探索提出的“政府淡出，保险介入，中介服务”制度理念及相配套的一系列体制、机制打破了原先建筑业业内封闭的管理模式，形成了工程现场、工程市场、保险市场各主体之间的有机制衡。初步达到了转变政府职能和化解技术风险的统一，提高建筑企业管理水平与提升保险机构专业服务水平的统一，解决当前矛盾与建立长效机制的统一。一个开放的市场化的建筑业管理的形象展现在人们的眼前。

编写本书的初衷是为上海市进一步推进风险管理制度试点工作而形成的一本普及读本和实务指导手册，当然也是为下一步研究进行文字材料上的积累铺垫。在风险管理研究方兴未艾的今天，各种研究所提出的模式可谓众说纷纭、各有特色。本书所介绍的仅是一家之言，内中的观点和程序设计也是阶段性的，均有待进一步完善和改进。希望得到专家的指正和支持，共同来促进全社会对建设工程风险管理制度关注和研究，也为我国从工程建设的大国向工程管理的强国迈进尽我们的努力。

回首两年前，风险管理只是专业人士研究的课题，而如今已成为业内街谈巷议的话题，让人感叹潮流和浩浩荡荡，欣然作序。

陈建事
二〇〇六年六月

目 录

绪论	1
第一篇 制度篇	4
1 风险管理制度设计	4
1.1 制度设计目标	4
1.2 制度设计思想	4
1.3 建设工程风险管理制度的基本原则	5
1.3.1 共同投保原则	5
1.3.2 共同保障原则	5
1.3.3 共同控制原则	6
1.3.4 相互制衡原则	6
1.4 风险管理机构委托模式分析	6
1.4.1 国外的质量检查机构的委托模式	6
1.4.2 我国的风险管理机构委托模式的选择	7
2 风险管理制度运营机制	8
2.1 风险管理制度下的项目关系	8
2.1.1 风险管理制度下的相关主体	8
2.1.2 各相关主体间的相互关系	8
2.1.3 共投体和共保体	9
2.2 各方权利和义务界定	9
2.2.1 建设工程保险投保人的责任和义务	9
2.2.2 保险公司的责任和义务	9
2.2.3 风险管理机构的责任和义务	9
2.2.4 检测机构的责任和义务	9
2.2.5 质量安全鉴定机构的责任和义务	9
2.2.6 保险经纪公司的责任和义务	10
2.2.7 保险公估公司的责任和义务	10
2.3 建设工程风险管理制度试点的保险公司的介入	10
2.4 建设工程风险评估	11
2.4.1 建设工程风险评估的概述	11
2.4.2 建设工程风险评估的内容	12
2.5 建设工程保险的投保与承保	13
2.5.1 建设工程保险的组成	13
2.5.2 建设工程质量保修保险	13
2.5.3 建设从业人员伤亡（或意外伤害）和住院医疗保险	13

2.5.4 建筑与安装工程一切险附加约定责任险	13
2.5.5 建设工程保险合同的签订	14
2.5.6 建设工程保险的保险合同	15
2.6 建设工程保险费率的确定	15
2.6.1 建设工程保险的保险费	15
2.6.2 建设工程保险的保险费率的浮动机制	16
2.7 建设工程风险管理委托	16
2.8 建设工程风险管理	18
2.8.1 建设工程风险管理的概述	18
2.8.2 建设工程风险管理的期间和方法	18
2.8.3 建设工程风险管理机构的权利	18
2.8.4 建设工程风险管理中其他单位的配合	18
2.9 保险索赔与理赔	18
2.9.1 建设工程保险保险索赔与理赔原则	18
2.9.2 建设工程保险保险索赔与理赔流程	19
2.9.3 建设工程保险各类保险责任的保险索赔与理赔	20
第二篇 概念篇	21
3 建设工程风险	21
3.1 风险的基本概念	21
3.1.1 风险的定义	21
3.1.2 风险的要素	22
3.1.3 风险的属性	23
3.1.4 风险的分类	25
3.2 建设工程风险	27
3.2.1 建设工程风险的含义	27
3.2.2 建设工程风险的特点	27
3.2.3 建设工程风险的分类	28
3.3 建设工程风险管理	35
3.3.1 风险管理的含义	35
3.3.2 风险管理过程	35
4 建设工程风险与保险	47
4.1 工程保险的发展	47
4.2 工程保险在风险管理中的地位和作用	48
4.3 工程保险的基本原则	49
4.3.1 最大诚信原则	49
4.3.2 保险利益原则	49
4.3.3 近因原则	49
4.3.4 损害补偿原则	50
4.4 工程风险的可保风险	50

5 建设工程保险	52
5.1 工程保险的特点	52
5.2 建筑工程一切险（包括建筑工程第三者责任险）	52
5.2.1 保险标的与保险特点	53
5.2.2 保险责任与除外责任	53
5.2.3 保险期限	55
5.2.4 保险金额	56
5.2.5 保险费率	57
5.2.6 保险的赔偿处理	59
5.3 安装工程一切险（包括安装工程第三者责任险）	60
5.3.1 保险标的与保险特点	60
5.3.2 保险责任与除外责任	61
5.3.3 保险期限	61
5.3.4 保险金额	62
5.3.5 保险费率	63
5.3.6 投保实务	64
5.4 职业责任保险	64
5.4.1 保险标的与保险特征	65
5.4.2 保险责任与除外责任	67
5.4.3 保险期限	68
5.4.4 保险金额	68
5.4.5 保险费率	69
5.4.6 建设工程设计责任保险	69
5.4.7 工程监理职业责任保险	71
5.5 建筑职业伤害保险	73
5.6 意外伤害保险	73
5.6.1 保险的种类	73
5.6.2 保险责任	74
5.6.3 保险期限与保险金额	74
5.7 工程质量保证保险	75
5.7.1 保险标的与保险特点	75
5.7.2 被保险人与投保人	75
5.7.3 保险责任与除外责任	75
5.7.4 保险期限	76
5.7.5 保险金额	76
5.7.6 保险费率确定	76
第三篇 风险篇	77
6 工程勘察技术风险	77
6.1 工程勘察的阶段和内容	77

6.1.1 工程勘察的阶段	77
6.1.2 工程勘察的内容	77
6.2 工程勘察风险识别	77
6.3 工程勘察风险控制措施	78
7 基坑工程技术风险	79
7.1 支护结构施工风险	79
7.1.1 地下连续墙	79
7.1.2 SMW 工法	79
7.1.3 钻孔灌注桩	79
7.1.4 土钉支护	80
7.1.5 重力式挡墙	81
7.1.6 钻孔咬合桩	81
7.1.7 支撑体系	81
7.2 基坑降水风险	81
7.3 基坑加固风险	82
7.4 基坑开挖风险	82
8 隧道工程技术风险	83
8.1 软土盾构隧道工程风险	83
8.1.1 盾构设备风险	83
8.1.2 盾构进出洞	83
8.1.3 盾构掘进	84
8.1.4 管片	84
8.1.5 注浆系统	84
8.1.6 联络通道	84
8.2 隧道工程沉管法的风险	87
8.2.1 干坞施工	87
8.2.2 管段制作	87
8.2.3 基槽浚挖和回填覆盖	88
8.2.4 管段浮运和沉放	88
8.3 隧道工程顶管法的风险	89
9 轨道交通工程技术风险	90
9.1 地铁工程风险识别	90
9.1.1 地下车站结构	90
9.1.2 地下区间隧道	91
9.1.3 联络通道	91
9.2 轻轨工程风险识别	91
9.2.1 高架车站	91
9.2.2 高架区间	92
9.2.3 地面区间	93

10 大型桥梁工程的技术风险	94
10.1 概述	94
10.2 自然灾害与意外事故风险	94
10.2.1 大风引起桥梁施工风险	94
10.2.2 船撞引起的桥梁施工风险	95
10.2.3 地震引起的桥梁施工风险	96
10.2.4 洪水引起的桥梁施工风险	97
10.2.5 冰凌引起的桥梁施工风险	98
10.3 桥梁主要分项工程风险	98
10.3.1 明挖地基施工风险	98
10.3.2 基础工程施工风险	99
10.3.3 混凝土工程施工风险	99
10.3.4 预应力工程施工风险	99
10.3.5 钢结构工程施工风险	100
10.3.6 高处作业施工风险	100
10.3.7 吊装作业施工风险	100
10.4 各种体系桥梁施工风险	101
10.4.1 大跨径梁桥施工风险	101
10.4.2 大跨径拱桥施工风险	102
10.4.3 斜拉桥施工风险	103
10.4.4 悬索桥施工风险	105
10.5 各种施工方法的特殊风险	106
10.5.1 支架施工	106
10.5.2 悬臂浇筑	107
10.5.3 转体施工	107
10.5.4 顶推施工	108
11 道路工程技术风险	110
11.1 概述	110
11.2 自然灾害与意外事故	111
11.2.1 滑坡	111
11.2.2 崩塌	111
11.2.3 泥石流	112
11.2.4 地面沉降	112
11.2.5 洪水	112
11.2.6 地震	113
11.3 路基工程技术风险	113
11.3.1 路基工程技术风险的基本特点	113
11.3.2 路基稳定性风险	114
11.4 路面工程技术风险	115

11.5 其他构造物技术风险	115
11.5.1 挡土墙技术风险	115
11.5.2 管线工程技术风险	116
11.6 特殊环境公路技术风险	116
11.6.1 岩溶地区公路技术风险	116
11.6.2 软泥沼地区公路技术风险	116
11.6.3 多年冻土地区公路技术风险	117
11.6.4 膨胀土地区公路技术风险	118
11.6.5 黄土地区公路技术风险	120
11.6.6 盐渍地区公路技术风险	120
11.6.7 风沙地区公路技术风险	121
11.6.8 雪害地区公路技术风险	121
11.6.9 冻胀与翻浆地区公路技术风险	122
11.6.10 涎流水地区公路技术风险	122
12 大型公共建筑工程的技术风险	123
12.1 我国大型公共建筑技术风险概论	123
12.1.1 我国大型公共建筑的发展概况	123
12.1.2 大型公共建筑工程的技术风险	123
12.1.3 大型公共建筑工程的施工技术	123
12.2 大型公共建筑工程的技术风险识别	124
12.2.1 土方工程施工技术风险识别	124
12.2.2 桩基工程施工技术风险识别	124
12.2.3 预应力混凝土工程施工技术风险识别	129
12.2.4 吊装工程技术风险识别	131
12.2.5 钢结构施工技术风险识别	132
12.2.6 屋面渗漏技术风险识别	134
12.2.7 钢网架结构大跨屋面施工技术风险识别	136
12.3 大型公共建筑工程的技术风险评估	137
12.3.1 风险估计的基本方法	137
12.3.2 风险评价的方法	137
12.3.3 大型公共建筑风险评价模型框架图	139
12.4 大型公共建筑工程的技术风险控制	142
12.4.1 土方工程施工技术风险控制	142
12.4.2 桩基工程施工技术风险控制	144
12.4.3 混凝土工程施工技术风险控制	153
12.4.4 预应力混凝土工程施工技术风险控制	158
12.4.5 吊装工程技术风险控制	171
12.4.6 钢结构施工技术风险控制	173
12.4.7 屋面渗漏技术风险控制	175

12.4.8 大跨屋面钢网架结构施工技术风险控制	181
第四篇 实务篇	184
13 管理投标与策划	185
13.1 风险管理投标	185
13.1.1 概述	185
13.1.2 风险管理服务建议书的编制	186
13.1.3 风险管理委托合同的签订	187
13.2 风险管理策划	187
13.2.1 概述	187
13.2.2 目标体系	188
13.2.3 项目风险识别与评估	190
13.2.4 项目风险应对计划	196
13.2.5 工作内容	200
13.2.6 工作流程	200
13.2.7 组织建设	202
13.2.8 工作制度	208
14 勘察设计阶段风险管理	211
14.1 工程勘察风险管理	211
14.1.1 工作目标	211
14.1.2 工作依据	211
14.1.3 工作内容	211
14.1.4 工作流程	212
14.1.5 工作方法和措施	212
14.1.6 工作表单	214
14.2 工程设计风险管理	215
14.2.1 工作目标	215
14.2.2 工作依据	216
14.2.3 工作内容	216
14.2.4 工作流程	216
14.2.5 工作方法和措施	218
14.2.6 工作表单	221
15 施工准备阶段风险管理	224
15.1 工作目标	224
15.2 工作内容	224
15.3 工作流程	225
15.4 工作方法和措施	226
16 施工阶段风险管理	230
16.1 施工质量风险管理	230
16.1.1 工作目标	230

16.1.2 工作依据	230
16.1.3 工作内容	230
16.1.4 工作流程	231
16.1.5 工作方法和措施	231
16.2 施工阶段安全风险管理的	237
16.2.1 工作目标	237
16.2.2 工作内容	237
16.2.3 工作流程	238
16.2.4 工作方法和措施	238
17 竣工验收阶段风险管理	242
17.1 工作目标	242
17.2 工作依据	242
17.3 工作内容	242
17.4 工作方法和措施	243
18 一年运营保修期风险管理	246
18.1 工作目标	246
18.2 工作依据	246
18.3 工作内容	246
18.4 工作方法和措施	246
附录 1 建设工程风险管理下相关保单示例	248
附录 1.1 建筑工程一切险及第三者责任险	248
附录 1.2 安装工程一切险及第三者责任险	258
附录 1.3 建筑设计职业责任险	263
附录 1.4 工程监理责任保险条款	269
附录 1.5 建筑工程团体人身意外伤害保险	272
附录 1.6 机器损坏保险	276
附录 1.6.1 机器损坏险条款	276
附录 1.6.2 机器损坏险扩展条款集	279
附录 1.7 雇主责任险	282
附录 1.7.1 雇主责任保险条款	282
附录 1.7.2 雇主责任险扩展条款集	291
附录 2 建设工程风险管理制度下相关合同范本	297
附录 2.1 建设工程保险与风险管理顾问服务委托协议书示例	297
附录 2.2 建设工程保险招标文件示例	299
附录 2.3 建设工程保险合同示例	312
附录 3 建设工程风险管理案例	370
附录 3.1 试点项目事故处理案例	370
附录 3.2 关于地下室施工对周围居民楼的影响风险管理	371
附录 4 建筑工程保险与风险管理的相关政策与法规	374

附录 4.1 建设工程风险管理工作方案示例	374
附录 4.2 上海市工伤保险条例	380
附录 4.3 上海市外来人员综合保险条例	392
附录 4.4 国家工伤保险条例	394
附录 4.5 建设部关于加强建筑意外伤害保险工作的指导意见	397
参考文献	399

绪 论

一、引言

改革开放 20 多年以来,我国建筑业取得了长足的发展,但是还存在着一些不足之处,尤其是建设工程风险管理方面。现代建设工程多具有投资大、周期长、工程参与方多、技术难度大、环境干扰因素多以及不可预见性大等特点,建设过程中,建设参与各方不可避免地面临着各种安全质量风险,在完工后的使用期里,业主或建筑的使用者也面临着完工时未能发现的潜在质量缺陷风险。对于这些风险如不加以管理,很可能会影响工程建设的顺利进行和建筑的正常使用,甚至酿成严重后果。因此,加强建设工程的风险管理已经迫在眉睫。本书是对建设工程风险管理的研究成果,旨在指导建筑工程风险管理工作,以适应建筑市场发展的客观要求,推动国家基本建设和国民经济的平稳发展。

二、我国建筑工程风险管理现状

与发达国家相比,中国的工程风险管理仍处于起步阶段。这主要是由于在计划经济时期,工程项目的投资是以国家为主,企业也以国有单位为主体,风险主要由国家承担,与企业的直接利益关系不大,因而,企业的工程风险管理意识极为淡薄。改革开放以来,随着建设项目拨款改贷款、建设项目多元化投资、项目资本金制度、项目法人责任制、建设项目招标投标制等改革措施的逐步出台,我国工程运作模式正逐步向市场经济的运作方式迈进,但建筑市场各方主体尚不成熟,存在业主擅自降低质量等级、指定过短工期、不合理压价、监理和检测单位的独立公正性缺失、施工图审查与现场监理的阶段性割裂等问题,这些问题都增加了工程的质量安全风险,再加上我国正处于建设高峰期,整体建设风险庞大,亟待有效管理。而另一方面,我国目前的风险管理水平较低,有关政策措施的制定也相对滞后,但有幸的是,工程风险管理作为建设领域的薄弱环节已引起政府有关部门和工程界、金融界的重视。

近几年来,中国相继颁布了《建筑法》、《保险法》、《合同法》、《招标投标法》和《建设工程质量管理条例》等一系列的法律、法规,为推行工程保险制度提供了重要的法律依据。一些地方也陆续开展了工程保险的试点工作。如上海市,1996 年依据《建筑法》开展了建筑职工意外伤害保险试点工作,后又在 18 个区县(除崇明县)普遍推行,2002 年起又在建设工程领域逐步开展了针对农民工的外来从业人员综合保险,对外来农民工的人身意外伤害、疾病住院医疗等方面予以保障。山东、河北、辽宁、重庆等省市也开展了建筑工程意外伤害保险试点工作。但从总体上看,我国的工程风险管理水平仍十分落后,实行工程保险的范围极为有限。当前,影响建立和推行工程风险管理制度的主要问题是:

1. 缺乏相应的法律、法规作保障

投保工程保险是国际上建筑工程风险管理的重要手段,工程保险制度在国外已经实行了 70 多年,许多市场经济发达国家专门制定了强制工程保险的法规。我国尽管已出台了

《保险法》，但由于缺乏针对工程建设特点的具体规定，在实践中仍难以操作。在《建筑法》和《招标投标法》中，对意外伤害保险和履约保证金虽有规定，但对其他的工程保险却未作规定。在建设部和国家工商局新修订的《建设工程施工合同示范文本》中，虽已增加了有关工程保险的条款，但属于推荐性，没有法律强制力。

2. 工程参与各方风险意识不强

由于多方面的原因，工程参与各方（包括业主、承包商等）的工程风险意识依然不足，或是存有风险侥幸心理，或是认为会加大工程成本而得不偿失。一旦出现重大风险事故，往往最终还是要由政府承担事故损失。

3. 风险管理技术和风险管理能力落后

风险管理技术是 20 世纪 60 年代以来的现代项目管理中不可缺少的工具。我国在 70 年代末、80 年代初引进项目管理理论与方法时，风险管理理论与方法未能及时引进，直到 80 年代中期，风险管理理论才逐渐被引入，但也仅在一些大型土木工程项目中运用。在发达国家均有专门的风险研究报告或风险一览表，一些大型企业或专业的保险经纪人公司、项目咨询公司还制定自己的风险管理手册。而我国很多企业决策者对项目的风险缺少识别能力，对潜伏的风险缺少前瞻性、推测、判断，项目风险处理的手段单一落后。

4. 工程风险管理方面的理论研究与实践操作还有待深化

发达国家的保险业经营经验丰富、技术精良，险种设计能力高强，它们的工程保险已相当全面而完善。而国内对工程风险管理方面的理论研究与实践操作还有待深化，如保险公司开发的险种十分欠缺，而且保单形式单一，缺乏灵活性，不能适应市场和工程建设的要求。我国工程参与各方、政府、高校相关专家等应该联手进行相关的理论研究和实践操作。

随着建设体制改革的进一步深化，客观上要求必须用市场经济的手段来解决市场经济的问题。采用经济和法律手段合理分析风险和有效调控风险，逐步建立符合中国特色的工程项目风险管理制度体系，已成为深化建设体制和建筑业改革的客观要求。加强建设工程风险管理，建立适合我国国情的工程风险管理制度已势在必行。

三、建立建设工程风险管理制度的思路

从传统的项目管理来看，投保建设工程保险，即为转移风险，一旦发生事故，在保单责任内，保险人将给予补偿，建设工程就可以避免或减少事故带来的损失。而从整个社会的角度上看，虽然建设工程得到了保障，风险转移给保险人，但是保险人的出险理赔，仍然是一种社会资源的损失，这种损失也应降低和减少，因此建设工程风险控制应与建设工程保险作为一个完整的体系。

建设工程风险管理制度一方面应通过建设工程参与各方与保险公司订立建设工程保险合同，将建设工程中由于自然灾害、意外事故和约定责任导致经济损失的风险根据合同约定向保险公司转移。另一方面，通过风险管理机构进行建设工程的风险控制，来降低风险事故的发生频率和事故造成的损失程度。

从工程保险来看，我国虽然已经实行了建安工程一切险以及附加第三者责任险、建筑意外伤害保险、建设工程设计职业责任险和监理职业责任险，但无论在推广程度和工程险种类别上都与国外相差甚远，特别是国际上较为广泛的工程质量保险，在我国还未建立，

而且各相关主体参加保险的意识薄弱。因此在建设工程风险管理制度中,应要求参与工程建设的建设单位、勘察设计单位、施工承包单位共同投保多个工程保险险种,这有利于确保工程建设期间和竣工后的一段时期内的工程事故损失和质量缺陷损失能获得及时的经济补偿,并可减少面对以往的繁琐的责任界定程序。

目前,保险公司能够对建筑工程的经济损失给与及时补偿,但对于建设工程质量安全管理存在不熟悉、不连续、不专业等问题,并难以通过自身力量控制保险中投保人的道德风险。研究认为保险公司可以委托风险管理机构协助对建设工程进行质量安全风险管理,使建设工程质量安全管理具有专业性、公正性、独立性,有效化解保险中的道德风险;同时,改变原来割裂的工程监督管理流程,使风险管理一头向前延伸,从方案设计抓起,另一头向后延伸,实施保修期质量保险制度,同时兼顾勘察设计、工程施工、使用保修三个阶段,可实现全过程全方位的风险管理。

另外通过工程保险在分散工程建设各方风险的同时,可建立起一种“守信者得到酬偿,失信者得到惩罚”的诚信机制,规范市场主体行为,优化市场竞争环境,保证工程质量和安全。

通过建设工程风险管理制度,最终要形成施工现场投保方和承保方的双重控制机制,以及业主、工程承包、保险公司(风险管理机构)三方制衡的关系,使市场配置资源的功能得以充分发挥,同时使政府真正实现职能转变,从工程质量安全的直接管理转向间接管理。