

# 工程项目风险管理与保险实务

## 课程大纲

### 1. 课程背景

“富贵险中求”。在市场经济环境下，风险与收益如影相随。在当今的 VUCA 时代，管理者既不能惧怕风险，又不能漠视风险。在组织层面，全过程工程咨询公司需要建立健全的风险管控体系；在项目层面，项目经理需要制定和实施完善的项目风险管理计划；在个人层面，每一位团队成员必须牢固树立风险管理意识。通过有效的风险管理，项目管理者才能“居安思危”，“未雨绸缪”，“化险为夷”，“转危为机”，从而最大限度地减少损失和失败，实现项目价值的最大化。

工程建设项目具有投资规模大、外部环境制约因素多、工期长等特点，提升工程项目风险管控能力具有重要意义。

### 2. 常见痛点

- 未能建立风险管理思维，不能以积极而又审慎的心态直面风险。
- 缺乏风险管理意识，盲目地承担不可接受的风险。
- 组织未能建立系统的风险管理体系。
- 决策者不能进行合理的风险决策。因为惧怕风险而裹足不前，或为短期效益不惜铤而走险。
- 管理者不懂得管控风险的工具和方法，不能自信地管控项目风险。

### 3. 课程收益

- 建立“辩证的风险观”，提升风险管理意识；掌握风险管理的核心框架和体系。
- 掌握系统性地识别和分析工程项目风险的方法。
- 掌握工程项目主要风险的应对策略与措施。
- 学习并应用工程项目风险管理工具与文件模板，以提升风险管理操作技能。
- 通过案例分析和演练，提升学员系统性地、预见性地、主动地防控工程项目风险的实务能力。

### 4. 课程对象

从事工程建设项目工作的公司管理人员、市场营销人员、财务管理人员、合同管理人员、商务管理人员，风险管理人员，部门负责人、项目经理、项目经理后备人选、项目团队成员。学员最好拥有 3 年以上的工作经验。

### 5. 实施安排

1 天或 2 天（每天 6 小时）。学员分成小组安排座位，以便进行研讨和演练。

## 6. 课程大纲

### 开场与破冰

- 1 **工程项目的风险管理概论**
  - 1.1 风险的概念及其度量
  - 1.2 如何看待风险-“辩证的风险观”
  - 1.2 不同类型工程项目的风险特征
  - 1.4 工程项目风险管理的挑战
  - 1.5 **案例分析：惊人的项目失败**
  
- 3 **工程项目风险管理的基本框架**
  - 3.1 工程项目风险管理的“四大步骤”
    - 3.1.1 风险识别
    - 3.1.2 风险评估
    - 3.1.3 风险应对
    - 3.1.4 风险监控
  - 3.2 工程项目风险管理计划
  - 3.3 工程项目全过程风险管理
  
- 4 **工程项目的风险及分析**
  - 4.1 环境风险
    - 4.1.1 政治风险
    - 4.1.2 经济风险
    - 4.1.3 社会风险
    - 自然风险
  - 4.2 相关方风险
    - 4.2.2 业主风险
    - 4.2.3 合作伙伴风险
    - 供应商、分包商风险
  - 4.3 专业能力风险
  - 4.4 合同风险
    - 4.4.1 合同主体
    - 4.4.2 工作范围和质量标准
    - 4.4.3 服务期限
    - 4.4.4 服务费和支付条款
    - 4.4.5 双方义务
    - 4.4.6 违约责任
    - 4.4.7 风险分配
    - 4.4.8 争议解决方式
  - 4.5 项目管理风险
    - 4.5.1 范围管理风险
    - 4.5.2 质量管理风险

	4.5.3	财务管理风险
	4.5.4	沟通管理风险
4.6		合规风险
4.7		<b>小组演练：项目的风险识别与评估</b>
<b>5</b>		<b>工程项目风险应对策略与措施</b>
5.1		合同风险
5.2		业主风险
5.3		合作伙伴风险
5.4		专业能力风险
5.5		范围风险
5.6		质量风险
5.7		财务风险
5.8		沟通风险
5.9		合规风险
		<b>小组演练：项目风险应对措施拟定</b>
<b>6</b>		<b>工程保险实务</b>
6.1		保险概述
	6.1.1	保险的本质
	6.1.2	可保风险
	6.1.3	保险的分类
6.2		工程保险
	6.2.1	建筑/安装工程保险
	6.2.2	人身保险
	6.2.3	货物运输保险
	6.2.4	责任保险—第三者责任险、雇主责任险、职业责任险
	6.2.5	信用保险
6.3		工程保险市场主要参与方
	6.3.1	保险人
	6.3.2	被保险人
	6.3.3	投保人
	6.3.4	保险经纪人
	6.3.5	公估人
6.4		工程保险合同
	6.4.1	知名保险合同范本
	6.4.2	主要保险条款
6.5		工程保险投保与理赔申请
	6.5.1	工程保险险种的选择
	6.5.2	保险的采购
	6.5.3	理赔申请要点
		<b>回顾与总结</b>