

# 投标保证保险 为产业链注入活水

在国家大力推行清理规范保证金、为企业减负的政策背景下，相关企业更应该聚焦现行投标保证金缴纳模式的痛点、难点、堵点问题，依托产业金融业务双重优势，运用投标保证保险盘活资金流动，降低实体企业运营成本，打通普惠金融“最后一公里”。

文 | 宋航 张霞飞

2020年11月15日，黄冈兴和电线电缆有限公司参加国家电网有限公司多个招标采购项目，共需缴纳近100万元的投标保证金，考虑到资金额度较大、周转难，办理银行保函或担保公司保函程序繁琐，于是通过保证保险线上平台办理了投标保证保险来替代投标保证金缴纳，仅需6500多元保费。这是广大供应商群体应用保险替代保证金缴纳有效缓解资金周转压力的一个缩影。2019年国家电网有限公司推行投标保证保险替代以来，供应商从一开始的质疑、咨询、试探到后来踊跃投保，呼吁扩大覆盖领域，显示出产业链上游企业对该项业务的迫切需求。

## 传统投标保证金

目前，在招标采购活动中，涉及投标保证金、履约保证金及质量保证金等。在投标保证保险推出之前，传统投标保证金收取以现金（银行电汇、网银转账等）和银行保函等方式为主，虽然沿袭至今，但存在诸多问题。

作为招标方，传统的以现金形式缴纳保证金意味着繁琐的收取、保管、计息退还等工作，管控流程还需要投入大量的人力、物力，承担着资

金挂账风险和审计风险。大型项目招标存在时间紧、企业多的状况，收取相关票据并审核的过程中可能无法及时辨认银行保函、汇票等票据的真伪，如若收到虚假票据会增加后续违约金追偿难度。而投标方则面临资金长期占用压力，尤其是大型项目需提交数额相对较大的保证金，若不能及时筹集资金，将影响正常参与投标以及后续合同的签订。而获取银行保函过程中，资格审查繁琐、办理手续复杂、成本费用较高、诚信对价苛刻等现实问题将会降低投标项目的有效竞争，对招标方的利益产生消极影响。以现金缴纳保证金的形式虽然比较灵活，但在如何保管、增值利息的归属等方面，都存在争议，而以银行保函为主的票据等方式，可能存在供应商提供虚假票据、提前注销保函的风险，造成违约后招标方无法有效追偿。

针对传统投标保证金收缴与管理的现状，招标采购各相关方也多次呼吁对保证金形式进行优化，适应社会诚信体系发展。为了缓解该现象，国家加大了对保证金的关注力度，出台一系列关于清理规范各类保证金的文件，要求将银行保函及保险公司保函有效应用其中，以此来解决相关

保证金在缴纳及管理方面涉及的各类问题。

### 应市场需求而生

企业现金流量在很大程度上影响着企业的可持续健康运行，尤其是产业链上游中小微企业，现金流量决定着企业的生存和发展能力。招标方盘活投标过程中占用的资金，有利于降低供应商资金成本，提升参与投标时的降价空间，间接达到降低采购成本的目的。投标方企业应变能力与现金净增加额成正比，在企业规模不变的情况下，现金净增加额度越大，应变能力越强，参与市场竞争的活力就越强。

在这种情况下，包括投标保证保险在内的各种保证保险应运而生，运用于招标、合同履约和质量保证期等多个环节，通过保险的方式对各环节的违约风险进行转嫁。

投标保证保险是指投标人参加合法的招标投标竞争中，因违反招投标文件约定，造成招标人经济损失的，由投标人承担的经济赔偿责任，保险人按照保险合同的约定负责赔偿。同时，招标人将向投标人进行追偿的权利转交给保险公司，由保险公司向投标人进行追偿。

投标保证保险兼具银行保函等票据公信力强、保障有力和风险覆盖程度高的特点；在办理手续上，投标保证保险不占用授信额度，较银行保函等办理周期短、手续简便，更适合中小微企业办理。通过投标保证保险能够很好地解决投标保证金收缴和管理存在的问题，激活保险资金融通能力，实现招标方和投标方双赢。

### 投标保证保险成效好

2018年，在英大长安保险经纪有限公司（以下简称“英大长安”）的协助下，国网上海市电力公司在物资招标采购中试点投标保证保险工作，得到了供应商的广泛好评，引起了社会强烈反响。2019年，英大长安协助国家电网有限公

司在两级集中招标采购管理中全面推广投标保证保险，供应商可通过线上方式进行办理，至今国家电网有限公司已全面在招标活动中采用投标保证保险方式，累计为近2万家供应商释放保证金226.14亿元，减少34万余笔投标保证金收支工作量。使用投标保证保险作为投标保证金缴纳方式，让国家电网公司和参与招标采购活动的供应商享受到了实实在在的收益。

国家电网有限公司各级招标及财务管理工作因此“松绑”，为整体资金运作“增效”。大大减轻了原先以现金形式的保证金缴纳、记账、管理及退还给物资、财务、合同等部门带来事务性的工作压力，无需投入过多的精力，通过保险就可以将风险和损失转嫁给保险公司。同时也降低了大量资金挂账，避免资金管理风险，提高资金利用率，降低企业运营成本，为整体资金运作提质增效。

投标保证保险丰富了各方对保证金的选择形式。借助保险小成本大保障的优势，使更多的供应商得到参与招标项目的机会。相较于银行保函等票据，投标保证保险也可以有效地规避供应商提供虚假银行保函。

长远来看，投标保证保险的推出，助力行业改革发展、产业转型升级，也能减轻供应商负担。供应商企业的运营成本降低，其能够在设备更新、技术研发等方面有更多的资金投入，也间接降低了招标人采购成本，促进了产业链可持续发展。

国家电网有限公司在集中规模招标采购上运用投标保证保险的做法，响应了国家相关政策及“放管服”改革工作的要求，有效推进了减税降费改革，降低了实体企业运营成本，实现诚信共赢、产融结合和风险控制。嵌入主业做服务，融入产业求发展，英大长安将以投标保证保险为契机，继续投入资源，拓展产业链金融服务，为产业链注入“活水”。

（作者均供职于英大长安保险经纪有限公司）

长远来看，投标保证保险的推出，助力行业改革发展、产业转型升级，也减轻供应商负担。