

保证金保险： 助力小微企业减负

保证金保险可以减轻企业的资金占用，提高企业资金使用率，以“小支点”撬动营商环境“大提升”。

文 | 邹灵 胡春雷



国务院印发的《扎实稳住经济的一揽子政策措施》在保产业链供应链稳定政策中提及在招标投标领域全面推行保函（保险）替代现金缴纳投标、履约、工程质量等保证金。今年国内新冠肺炎疫情出现反复，宏观经济下行压力加大，保证金保险能够缓解小微企业在招标、履约等工程建设过程中的资金压力，简化办理流程，优化营商环境，促进企业发展。

保证金保险发展历程

20世纪80年代，国务院首次明确一些适宜承包的生产建设项目、经营项目可以实行招标投标的办法，并于2000年颁布《中华人民共和国招标投标法》进一步规范招标投标活动。保证金在招标投标活动中具有举足轻重的作用，成为保障招标人权益、规范投标人行为的重要抓手。近年来，随着政府“放管服”改革的持续推进和优化营商环境的力度不断加大，工程建设领域仅保留依法依规设立的农民工工资、投标、履约和工程质量保证金，投标人可自愿选择现金、银行保函、保险三种方式提交保证金。

保证金保险制度在部分发达国家已经得到广泛应用，相比之下，我国保证金保险业务开

展时间相对较晚。在立法方面，2009年发布的《中华人民共和国保险法》（以下简称“《保险法》”），明确将保证保险列在财产保险项下，规定“保险公司的运营范围包括：财产损失保险、责任保险、信用保险、保证保险等保险业务”，至此，保证保险正式出现在《保险法》中。在实务方面，安徽、云南、福建三省率先发文试点工程保证金保险，均下发通知表明建筑业企业可以根据自身情况，选择建设工程保证保险作为各类工程履约保证，与现金保证具有同等效力。2019年住房和城乡建设部等部门印发的《关于加快推进房屋建筑和市政基础设施工程实行工程担保制度的指导意见》中提出“到2020年，各类保证金的保函替代率明显提升”的目标。2021年人力资源和社会保障部、住房和城乡建设部等七部门联合发布了《工程建设领域农民工工资保证金规定》，针对工资保证金的替代形式，提出支持“有条件的地区还可探索引入工程担保公司保函或工程保证保险。”截至2021年年底，全国已有30个省（自治区、直辖市）出台建设工程保证金保险相关政策。根据保证金保险的应用实践，各省都是先推行投标保证金和履约保证保险，待取得成熟经验后，再推广复制到农民工工资、质量这两类保证金保险。

小微企业的招投标难题

企业是社会发展的产物，也是市场经济的主要参与者。目前，小微企业占我国企业总数的76.57%，是推动经济发展不可或缺的力量，在经济社会中占据重要的位置。在招标活动中，采用投标保证金的方式已经十分普遍。近五年来，小微企业在提交投标保证金时，以现金和担保的方式提交占比逐渐降低，更偏好以银行保函和投标保证保险的方式，而在后两者中，投标保证保险的使用比例大有超过银行保函的趋势，成为小微企业选择提交投标保证金的主

要方式。

对比提交现金、银行保函和保证金保险这三种方式，保证金保险相对最为便利且成本最低，银行保函成本最高，现金成本与银行保函成本接近。当小微企业考虑现金方式，无论自筹、银行贷款还是其他方式，频繁地融资难度较大。而保证金保险可以大幅降低企业资金成本，释放的流动资金也有利于企业周转运作，缓解企业财务压力。

根据有关规定，履约保证金不得超过中标合同金额的10%，实际施行中也有少量项目履约保证金超出合同标的额10%的现象。履约保证金收取的时间长短与数额多少都会对小微企业的履约风险产生影响。若履约时间较长，对小微企业而言，因经营不当爆发信用风险的可能性就更大。若收取的金额较大，小微企业在履约期间受资金紧缺影响爆发流动性风险的威胁也更大。

为发掘现实生活中小微企业在招投标中的现状和遇到的问题，2021年，我们以调查问卷的形式对小微企业进行调研。调研结果显示银行保函仍是小微企业最为偏好的方式，但是不少小微企业因自身经济实力有限，无法达到向银行申请保函的门槛。而符合申请银行保函标准的小微企业也面临银行审核标准苛刻的现象，无法顺利办理业务。小微企业在申请银行保函时需要提交的材料多、流程繁琐、耗时长，办理手续的机会成本高。

长远来看，保证金保险的优势将会逐渐突显。采用保证金保险可以释放现金活力，降低投标成本，有利于小微企业在招投标中形成竞争力。保证金保险较银行保函的好处在于准入门槛低，更易获取。

防控措施保障运转有效

英大财险河南分公司自2019年启动保证金保险业务的前期调研、市场分析、目标客户获

调研结果显示，银行保函仍是小微企业最为偏好的方式，但是不少小微企业因自身经济实力有限，无法达到向银行申请保函的门槛。

保证金保险能够有效地解决投标、履约过程中长期存在的诸多痛点问题，助力小微企业缓解资金压力、获得更多参与招标项目竞争的机会。

关于现金、银行保函和保证金保险三种方式缴纳保证金的成本测算

(单位: 万元)

保证金类型	保证金形式	现金	银行保函	保证金保险
投标保证金 (三个月) 20 万元		0.20	0.25	0.10
履约保证金 (一年) 100 万元		4.05	5.05	3

说明: 假设招标公司收取的投标保证金平均每次约为 20 万元 (保证期限为三个月), 收取的履约保证金每个合同为 100 万元 (保证期限为一年)。测算依据包括银行保函手续费每季度为 2.5%, 一年以内 (含一年) 短期贷款年利率为 4.35%, 活期存款年利率为 0.30%, 投标保证金费率为 5%、履约保证保险费率为 3%。

取、业务模式研讨等一系列工作, 现已有投标保证金保险、履约保证保险和质量保证保险三种业务。2020 年新冠肺炎疫情暴发以来, 英大财险保证金保险业务助力企业复工复产, 在社会发展中贡献保险力量。

2020 年英大财险河南分公司承保投标保证金保险 4965 单, 承保保额 6.42 亿元, 有效地为国网河南省电力公司减少了投标保证金的管理成本, 缓解了各家电力服务供应商、国家电网三产及下属单位、其他投标单位企业的流动资金压力。

英大财险针对保证金保险业务风险采取以下三点防控措施。第一, 管控业务风险点。对于虚假贸易合同, 一方面通过国网招标平台核实企业中标情况及合同的签订情况, 从根源上杜绝虚假合同; 另一方面对客户的原材料采购合同及发票进行核实, 并在税务系统查询发票真伪。第二, 分析核实投保企业经营能力。通过对企业现场查勘、相关材料分析全面了解企业经营能力, 为制定承保条件提供有力支持。现场查勘核实企业生产情况、技术水平, 对企业基本证照、征信记录、国家电网公司中标情况、不良供应商黑名单等进行核实, 调查分析

其近三年财务审计报告, 对于有疑问的目标客户聘请第三方调查公司核实企业经营、负债情况。第三, 专项内控机制。成立专项工作小组进行业务追踪监控。由分公司业务管理部安排专人进行赔付率监控, 赔付率一旦达到规定数值即启动业务控制及退出机制。出单后建立专项跟踪档案, 对于企业的交货、验货、回款进行跟踪, 并截图保存相关记录, 全程监控订单状态。

英大财险河南分公司以国网河南省电力公司为平台开展保证金保险业务, 主要为电力行业中小企业纾困。在新冠肺炎疫情反复的环境下, 中小企业经营有很多不确定性, 保证金保险能够有效地解决投标、履约过程中长期存在的诸多痛点问题, 缓解小微企业资金压力、增加其参与招标项目竞争的机会。招标企业享受到了有效的风险保障服务, 优化了采购成本, 提高了效率效益。大力推行保证金保险顺应了相关政策的要求, 同时切实助力小微企业成长。□

(作者均供职于英大泰和财产保险股份有限公司河南分公司, 本文系河南省保险学会 2021 年年度课题研究项目)