

工程投标保函办理及使用过程中的风险管控探析

赵莉妍

中国中元国际工程有限公司

DOI: 10.32629/ems.v8i9.22113

[摘要] 随着国内工程招投标制度不断完善，投标保函逐步替代现金保证金，成为施工企业参与项目投标常用的担保方式。这种方式可以减少企业流动资金占用，简化投标相关手续，提升招投标整体运转效率。提交材料以及到期注销的整个过程里，会遇到不少容易忽略的潜在风险。很多企业没有仔细核对保函条款，前期准备工作不够充分，过程管控不到位，进而出现保函失效，意外赔付，产生额外费用，企业信用受损等情况。本文结合工程投标实际工作，梳理保函在办理、使用、收尾阶段存在的各类风险，对照招投标法规和担保业务规则分析风险形成原因，从资料核查，流程管理，条款审查，台账记录，合规监督几个方面提出管控办法，帮助建筑企业管好保函业务，减少投标阶段的经济损失，维护企业自身信用。

[关键词] 工程招投标；投标保函；保函办理；风险管控；合规管理

招投标是工程项目启动前的重要环节。为维护招投标秩序，约束投标人履约行为，建设单位一般会要求投标企业提供投标担保。过去大多采用现金保证金，这笔资金会长期冻结，给施工企业资金周转带来不小压力。保函普及之后，银行、担保机构出具的电子保函得到广泛使用，有效降低了企业参与投标的资金成本。投标保函属于具备法律效力的担保文件，里面写明担保期限，保障范围，免责内容和赔付条件，直接关系企业的切身利益。不少建筑企业重点放在标书编制和报价测算上，不太熟悉保函的办理要求，条款隐患和使用规范。在多个项目同时投标时，容易出现保函信息不符合招标文件要求，担保时长不够，标段匹配出错，退保跟进不及时等问题。情况严重时，企业需要支付赔付资金，信用记录受到影响，甚至失去投标资格。本文结合保函全流程工作特点，梳理各阶段典型风险，建立标准化管控方式，提升企业投标风险防控能力。

一、工程投标保函的基本属性与管理价值

1.1 投标保函的基本功能

投标保函由银行或正规担保机构根据企业申请，向招标单位出具书面担保承诺。这份文件用来约束投标人，保证企业在投标有效期内不会随意撤回标书，中标之后可以按要求签订施工合同，不会无故放弃中标项目。一旦投标人出现违约行为，招标单位可以依据保函约定向担保机构申请赔偿。保函能够规范招投标市场秩序，约束投标人行为，保障建设

单位的招标权益。投标保函是工程招投标环节重要的信用担保载体，也是招投标活动合规开展的基础性保障文件。其核心作用是以第三方信用背书替代传统信用约束模式，有效平衡建设单位与投标企业之间的合作风险。通过制度化的担保约束可以有效杜绝恶意弃标随意撤标等不规范行为，维护招投标流程的严谨性与公正性，保障整个招标工作平稳落地。

1.2 保函替代保证金的应用优势

对比传统现金保证金，企业办理投标保函只需要缴纳少量手续费，不会占用大额流动资金，能够盘活企业资金，降低投标成本。电子保函全部线上办理，出件速度快，真伪可以在线查验，适配建筑行业频繁投标的工作特点，目前正在各类工程招标项目中大量应用。传统现金保证金模式需要企业一次性冻结大额资金，会严重压缩建筑企业的现金流空间，尤其对于多项目并行投标的施工企业资金压力更为突出。投标保函以极低的手续成本实现同等担保效力，能够大幅减轻企业资金周转压力。线上化办理模式简化了申报流程减少了人工材料递送环节，整体办理效率更高也更加贴合当下工程招投标数字化的发展趋势。

1.3 企业开展保函风险管控的意义

投标保函贯穿投标报名、开标评审、合同签订整个阶段。保函管理是否规范，直接决定投标是否有效，同时影响企业招投标信用。做好风险管控可以避免投标作废、意外赔付、资金亏损等问题，保证投标流程合规稳定，维持企业良好的

市场信誉,方便企业持续参与项目竞标。建筑企业投标活动频次高且项目分散,保函开立条件有效期约束条款均存在差异化特点。如果企业缺少系统化的保函管控机制,容易出现保函过期信息填报错误条款匹配不符等隐性问题,直接造成投标失败或违约赔付。科学完善的风险管控体系可以实现保函开立使用到期核销的全流程闭环管理,持续维护企业招投标信用等级,为企业常态化参与工程市场竞争提供稳定保障。

二、工程投标保函全流程现存主要风险问题

2.1 保函申办准备阶段的资料匹配风险

招标文件会明确投标保证金的出具单位,担保金额,有效期限,担保范围以及格式要求。部分企业在申请保函之前,没有逐条对照招标文件核对信息,造成保函内容和招标要求不一致。常见问题包括担保金额不符合项目要求,保函有效期达不到招标最低时限,受益人名称填写错误,项目和标段信息对应混乱^[1]。这类细节问题会直接造成保函无效,投标文件初审不通过,直接判定废标。企业前期编制标书投入的成本全部白费,还会错失本次项目的投标机会,带来直接经营损失。

2.2 保函机构选择与资质合规风险

现在可以出具投标保函的主体包括商业银行,备案担保公司以及各类线上服务平台。不同机构出具的保函,查验渠道,法律效力和赔付标准都存在差别。有些企业为了加快办理速度,选择不正规的中介平台办理保函。这类平台出具的保函无法在招标指定系统核验,缺少正规备案,开标时会被认定为虚假保函,直接取消投标资格,还会记入企业不良行为记录^[2]。

低价非正规保函往往暗藏免责条款。就算企业触发违约条件,担保机构也会找理由拒绝赔付,所有风险和损失最后依旧由投标企业自行承担。

2.3 保函条款审核不严引发的隐性赔付风险

很多企业办理保函只看重出件快慢,没有认真研读保函条款。部分保函包含期限自动顺延,无条件赔付,默认认定违约等隐藏约定。商业担保保函的约束范围有时更广,认定违约的标准比较宽松,招标方提出异议就可能启动赔付流程。经办人员不熟悉这些隐藏规则,不清楚自动续费,超期计费,无条件赔付带来的后果。投标结束之后,企业可能产生不明

扣费或是意外赔付,增加不必要的支出^[3]。

2.4 投标使用与开标阶段的操作风险

保函办好之后,企业需要按照招标要求上传电子版或者装订纸质文件。这个环节容易出现上传超时,文件整理混乱,不同标段保函混用,纸质保函缺少骑缝章,线上和纸质版本不一致等人为失误。企业同时投多个标段,批量办理多份保函时,很容易出现保函和标段匹配错误。一旦操作出错,本次投标直接失效,打乱企业整体投标计划。

2.5 保函到期退保与闭环管理风险

投标保函存在固定有效期,开标结束,公示完成并且签订合同之后,担保责任就会自动终止。不少企业没有建立保函台账,投标结束之后不会持续跟进保函状态。部分商业保函默认自动续期计费,如果长期无人处理,会持续产生手续费。保函到期没有及时注销,系统会一直保留担保状态。企业后续参与其他项目投标产生纠纷时,这份未注销保函可能被关联追责,带来信用和经济层面的双重风险^[4]。

2.6 批量投标带来的累积管理风险

建筑企业一年投标项目数量多,对应的保函数量大。不同保函的有效期,出具机构,计费规则各不相同。企业缺少统一台账和跟踪机制,大量保函长期处于无人监管的状态。管理上的混乱会不断积累各类细小风险,单个项目的隐患叠加之后,会影响企业整体招投标信用体系。

三、投标保函各类风险产生的核心成因

3.1 企业内部管理制度缺失

不少施工企业没有制定保函专项管理制度,保函办理流程,审核标准,资料归档,到期退保都缺少统一规定。一线人员依靠个人经验处理业务,操作随意,把控标准不统一,很容易出现低级错误。

3.2 人员风险意识薄弱

企业管理人员更多关注标书技术内容和报价,低估保函这类配套材料的风险。很多工作人员认为保函只是标准模板文件,不存在风险隐患,忽略条款差异,合规要求和流程细节带来的潜在问题。

3.3 缺少标准化审核与复核机制

保函办理大多由单人完成,缺少二次复核环节。资料核对,条款审查,格式校验等关键步骤缺少监督,单人出现疏

漏很难及时发现，问题会直接带到开标评审阶段。

3.4 保函全周期动态监管缺位

企业大多只重视保函申请和出具环节，忽视保函使用，到期，注销等后续工作。没有建立持续跟踪机制，到期保函和异常保函无法及时处置，长期形成管理漏洞。

四、投标保函规范化风险管控实施策略

4.1 建立标准化保函申办审核流程

企业制定保函管理规范，提前整理资料核对清单，申请保函时对照招标文件逐项确认项目名称，受益单位，担保金额，有效期限，担保形式等关键信息，保证内容完全符合招标要求。落实双人复核模式，经办人完成保函申请之后，交由专人二次检查，从源头减少信息填错，格式不合规，有效期不足等基础问题，保证保函合法有效^[8]。

4.2 规范保函开具机构准入管理

企业建立合作机构白名单，只选择资质齐全，可以公开核验的银行或者大型正规担保机构合作，不使用不知名中介和非正规平台。优先选用支持线上查验的电子保函，保证保函真实有效，业务记录可追溯。提前审查合作机构的保函模板，避开带有不合理免责，无条件赔付等高风险条款，从合作源头降低隐性风险。

4.3 强化保函核心条款研判与风险前置

保函出具前，企业需要完整审查全部条款，重点查看期限顺延规则，违约判定标准，赔付流程，免责范围以及扣费细则。遇到自动续费，无条件赔付，超长担保周期这类高风险内容，提前和出具机构沟通调整，必要时放弃这类模板。对于重点项目，单独评估保函责任边界，依靠前置排查避免模糊条款引发后续经济纠纷。

4.4 规范开标使用阶段操作管控

针对标书上传和纸质装订制定操作流程，按项目，标段分类存放保函资料，避免混用，错装，漏传。检查文件清晰度与盖章情况，保障开标系统可以正常识别核验。多个标段同时投标时，工作人员逐个核对保函和标段信息，做到一个项目一次复核，保证投标资料准确无误。

4.5 搭建保函全周期台账动态管理体系

建立电子化保函台账，记录保函出具时间，对应项目，

有效期，担保金额，合作机构以及跟进状态，跟踪所有保函的全过程。开标，公示，合同签订完成后，及时更新保函状态。

临近到期的保函提前预警，及时办理退保注销手续，防止保函长期有效，持续扣费，实现保函业务从办理到归档的闭环管理。

4.6 完善人员培训与内部考核机制

定期组织保函业务培训，提升经办人员的合规意识和风险识别能力，明确岗位操作红线，杜绝随意申办，盲目提交的情况。把保函造成废标，异常扣费，信用扣分等情况纳入岗位考核，强化工作人员责任意识，减少人为操作带来的经营风险。

结语：

投标保函管理是建筑企业招投标合规管控和资金风险控制的重要部分。保函业务覆盖申办，使用，退保，归档完整流程，各个阶段都存在容易忽视的细节风险。保函管理不到位，不仅会造成投标作废，经济损失，还会损害企业招投标信用，制约企业长期市场经营。建筑企业需要以制度建设为基础，搭建标准化申办审核流程，筛选靠谱的合作机构，仔细审查保函条款，做好台账跟踪，完善人员考核机制，搭建完整的保函风险防控体系。规范保函管理能够减少操作，合规以及经济方面的风险，在降低投标资金压力的同时保障招投标工作平稳开展，帮助企业更好参与工程市场竞争。

[参考文献]

- [1] 刘鑫. 建筑工程投标保函常见错误及风险防范对策[J]. 工程经济, 2023, 33 (08) :56-59.
- [2] 王鹏. 招投标电子保函合规风险与管控路径研究[J]. 建筑市场与招标投标, 2023 (11) :32-35.
- [3] 陈宇. 工程投标保函隐性条款风险及纠纷处置分析[J]. 工程造价管理, 2024 (02) :78-82.
- [4] 李涛. 施工企业保函全周期台账管理与风险闭环建设[J]. 施工技术, 2024, 54 (09) :115-118.
- [5] 张凯. 建筑企业投标担保规范化管理体系构建[J]. 工程建设与设计, 2025 (03) :92-95.