

Research on the Application of Tender Guarantee Insurance in the Bidding Link of Electricity and Materials

Junsong Wang¹, Feng Xiao², Tianbo Jiang¹, Qi Tang¹, Fengna Dong²

¹State Internet Shanghai Electric Power Company Material Company, Shanghai

²Shanghai Jiulong Enterprise Management Consulting Co. Ltd., Shanghai

Email: fengnadong@126.com

Received: Aug. 5th, 2018; accepted: Aug. 16th, 2018; published: Aug. 23rd, 2018

Abstract

With the economic development, there have been many changes in the power supply chain finance. In the power supply chain, there are many problems in the bidding deposit for material procurement tenders. In view of these problems, this paper introduces the bidding guarantee insurance to replace the bidding deposit. Through the analysis of the advantages of the bidding guarantee insurance, the bidding guarantee insurance can reduce the risk in the bidding activity. At the end of the paper, some suggestions for the implementation of the bid guarantee insurance and the operation procedure of the bid guarantee insurance are given.

Keywords

Power Supply Chain Finance, Bid Bond, Bid Guarantee Insurance

投标保证保险在电力物资招标环节的应用研究

王俊松¹, 肖 锋², 江天博¹, 唐 琦¹, 董凤娜²

¹国网上海市电力公司物资公司, 上海

²上海久隆企业管理咨询有限公司, 上海

Email: fengnadong@126.com

收稿日期: 2018年8月5日; 录用日期: 2018年8月16日; 发布日期: 2018年8月23日

摘 要

随着经济发展, 电力供应链金融也发生了许多变化。在电力供应链中, 关于物资采购招标的招标保证金

方面存在许多问题。就这些问题，本文引入招标保证保险替代投标保证金，通过对招标保证保险的优势分析得出招标保证保险可以降低招标活动中的风险。本文最后给了一些投标保证保险的实施方式和投标保证保险的操作流程的建议。

关键词

电力供应链金融，投标保证金，投标保证保险

Copyright © 2018 by authors and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

随着经济的快速发展，我国电力供应链的发展取得了长足进步。电力行业的发展可以提高居民日常生活水平，对我国的经济起到至关重要的作用。在电力供应链金融的发展中，电力物资的采购通常是采用招标的方式，为了保证招标的顺利进行，会采用投标保证金来保证投标人和招标人的利益。

本文结构可分为三个部分：第一部分是在电力供应链中，投标保证金在现实中存在的问题；第二部分是根据投标保证金的问题，用投标保证保险替代投标保证金来降低投标的风险；第三部分是本文的结论与展望，介绍本文的结论与之后电力供应链在保证金方面的研究方向。

2. 投标保证金存在的问题

2.1. 投标保证金的概念及作用

投标保证金是一种为了保证投标活动顺利完成具有抵押性质的资金。它的具体做法就是，投标人通过担保公司或者银行向招标企业或者招标代理企业投入一定的担保金额，这种金额具有投标责任的担保；投标人保证投标被接受后对标书的规定要求坚决履行[1]。投标保证金的作用就是为了保障投标人和招标人的权益，在招投标的过程中投标保证金发挥着重要的作用。投标保证金可以对投标人的投标的行为进行相应的约束，而且可以维护招标活动的顺利进行，在一定情况下可以使招标人挽回一些损失。

2.2. 投标保证金在实际操作和管理过程中的问题

(一) 保证金缴纳形式的多样化带来风险

目前在电力供应链中，缴纳保证金主要形式为电汇(转账)、银行保函、银行汇票、支票等形式，这四种形式依附于银行机构。虽然这四种形式较之前现金缴纳方式在一定程度降低了缴纳过程中存在的风险，但是在管理和实际操作过程中存在许多复杂的过程。复杂的缴纳过程会导致投标保证金缴纳时间滞后，从而使得管理效率下降，影响招标过程的进行，可能会出现流标的风险。

(二) 增加投标人和招标人的负担

对投标人来说，采用银行保函的保证金模式需要占用企业大量的授信额度和流动资金。银行对于中小企业是否能够有资格开具银行保函的审查要求较高，导致中小企业开具银行保函难度较大。对招标人来说，由于保证金的流转周期较长会增加保证金管理工作，主要体现在收取、退还、利息返还等大量工作。也会增加招标人对保证金的风险防控、审计检查的压力。

(三) 保证金审核阶段存在风险

投标人按照招标文件的要求向招标人缴纳一定金额的招标保证保证金。这是一种很正常的招标的流程，但是在面对利益的时候，有的时候招标人与投标人进行私下串通，就是因为这种现象会出现随意缴纳的保证金，免收招标保证金等很多事件的发生。在这种现象下，会使得保证金审核存在风险。

(四) 缺乏对投标保证金价值再创造

一般来说，投标人会向招标人缴纳大量的保证金，而且这些保证金的价值没有得到利用。对于招标人而言，只能对保证金进行保管，不能对保证金进行相应的投资，浪费了保证金的潜在价值；对投标人而言，大量的保证金的缴纳势必会增加其资金负担，如果这笔资金没有用到保证金上面会缓解很多资金问题，投资理财产品也会有相应的收益。投标保证金对于招、投标双方而言都没有增加收益。

3. 电力供应链金融中投标保证保险的影响

针对上一节对于投标保证金出现的问题，我们不看发现投标保证金存在很多方面的问题，因此为了能够降低或者避免此类问题的发生，本节采用投标保证保险替代投标保证金来研究对招标造成的影响。

3.1. 保证保险的政策背景

在 2016 年，通过对国务院办公厅出台了《国务院办公厅关于全面治理拖欠农民工工资问题的意见》和《关于清理规范工程建设领域保证金的通知》可以知道，推行第三方保险制度，引入商业保险机制会逐渐成为主流。国家电网的《国家电网公司招标活动管理办法》中规定招标代理机构要在 5 个工作日内向中标人和未中标人退还投保保证金，这样会造成退还保证金的工作量加大，而且存在诸多风险，为项目管理、财务管理等工作带来许多不便。在此情况下投标保证保险替代投标保证金会给物资招标带来极大的便利。

3.2. 投标保证保险存在的优势

电力企业每年都会有许多物资招标采购的项目，而且投标保证金涉及到的数额较大。对于不同的项目，投标保证金的退还方式也会存在差异，会给投标管理工作带来许多不便。投标保证保险是一个很成熟的保险产品，用保证保险替代保证金会给投标管理带来很大的便利[2]。投标保证保险相比较招标投标保证金有以下这些优势。

第一，可以为电网或者其他行业的企业在招标工作或者财务的管理上面更加的便利。以现金为缴纳形式的保证金会为企业在记账、财务管理流程上面增加一些不必要的麻烦，尤其是招标结束之后，投标保证金的退还会给物资、财务等部门带来工作压力。投标保证保险在整个投标的活动中，手续办理简单和整个流程周期上面很短。这样大大提高了招标的管理效率。

第二，投标保证保险对招标市场运作机制进行完善，物资公司可以将风险转移到保险公司。保证保险会使得投标单位增强履约意识，规范履约行为，从而形成一套有效的保障体系。

第三，投标保证保险不存在失信风险而且不需要占用授信额度。用银行保函的方式进行信息担保的时候，可能会出现投标人向招标人提供伪造的银行保函或者是投标人单方面向银行递交挂失或者转让保函，这样势必会使得招标单位存在很大的风险，造成后期中标之后的一系列风险。而投标保证保险在确认保险合同生效之后，不可单方面的去接触合同，必须要投保人经过被保险人书面同意的情况下，才可以去解除保险合同。

3.3. 保证保险的特点

首先保证保险在需要支付的保费有以下几种：第一，一年期保单费率为 2%；第二，单次费率为 0.5%~0.9%；第三，针对优质的供应商费率较以上两种有优惠，可以免除保证金。保证保险是直接出示

保单,不占用银行授信。在保障程度方面,保证保险公信度最强,风险覆盖范围广,有很强的的保障力。保证保险最方便的是办理周期短,手续便捷。保证保险在各个方面都比银行保函和担保公司担保便捷,降低风险力度大等优势。

3.4. 投标保证保险的保障范围

投标保证保险的保险责任有:第一,投保人在招标文件规定的投标有效期内未经被保险人同意修改或者撤销其投标文件;第二,投保人接到中标通知后,在招标文件规定的时间内,因自身原因或无正当理由不与被保险人订立招标项目合同;第三,投标人中标后不按照招标文件要求缴纳履约保证金;第四,对于一些特殊的投标项目,保险公司会根据项目要求对保险的保障范围做出一些调整。上述几种情况基本将招标项目的风险降到最低,而且可以看出保证保险在充分考虑到招标方和投标方的各种突发情况。

3.5. 对电力投标企业采用的投标保证保险的建议

根据上述对投标保证保险的介绍以及优势化分析,提出一些对电力供应链中投标单位采用投标保证保险的建议。建议如下:

1) 在实施方式上,投标企业可以将根据自身情况采取下面两种方式:第一,投标单位根据招标项目进行逐次缴纳保险金,每笔保单费用为招标项目金额的 0.5%~0.9%,对于信用好的投标单位会有对应的优惠保费,保险期间为投标有效期;第二,投标单位按照一年来进行投保,保险金额为上一年中标项目总额的 2%,对于信用好的投标单位有相应的优惠保费,保险期限为一年。

2) 在操作流程上,投标企业根据电力企业发布的招标项目,向电力企业指定的保险公司提交投保申请,由保险公司审核并检验符合招标要求的保单,投标人将保单放入作为资格审查的文件,如若发生违约和不签订中标合同,由保险公司进行协助索赔。这份保单的期限是招标项目结束的时间。

4. 结论与展望

本文是基于电力供应链金融的物资采购招标活动,研究投标保证保险对投标活动的影响。

本文首先通过分析投标保证金存在的问题,提出用投标保证保险替代投标保证金的建议。然后分析投标保证保险得出投标活动中采取投标保证保险可以大大降低投标的风险。最后给出投标单位使用投标保证保险在实施方式上和操作流程上的一些建议。

本文的研究是基于电力行业招标活动上采用保证保险,但也存在一些不足。未来的研究可以往履约保证金方面进行拓展,可以用履约保证保险替代履约保证金;本文的研究是建立在电力供应链上面的,未来的研究可以在其他行业做投标保证保险的研究;不仅是投标保证保险,可以在其他行业做保证保险的研究。

参考文献

- [1] 郭风梅. 投标保证金管理存在的问题和解决对策[J]. 会计之友, 2012(6): 19-20.
- [2] 章添香. 建筑工程合同保证保险制度研究[D]: [博士学位论文]. 北京: 对外经济贸易大学, 2015.

知网检索的两种方式：

1. 打开知网页面 <http://kns.cnki.net/kns/brief/result.aspx?dbPrefix=WWJD>
下拉列表框选择：[ISSN]，输入期刊 ISSN：2160-7311，即可查询
2. 打开知网首页 <http://cnki.net/>
左侧“国际文献总库”进入，输入文章标题，即可查询

投稿请点击：<http://www.hanspub.org/Submission.aspx>

期刊邮箱：mm@hanspub.org