企业合同履约保证金监管缺位带来资金隐患的防范实施路径

王梦歌
宁夏和宁化学有限公司，宁夏 银川 750000
DOI:10.61369/IED.2026050006

摘　　要： 企业合同履约保证金监管缺位易引发账户管理混乱、资金挪用、资金无效沉淀等多重隐患，制约企业间合同交易与项目合作的健康发展。结合保证金流转全流程，系统剖析监管权责模糊、台账体系缺失、信息系统割裂等深层管理症结。从源头管控、流程规范、智能监管、长效保障四个维度，构建全链条风险防范实施路径，通过专户分类管理、节点审核核验、数字预警监测、多部门协同追责等举措，搭建闭环监管模式。研究成果可有效化解保证金各类资金风险，优化企业资金配置效率，为企业合同履约保证金规范化监管提供实践参考。
关 键 词： 合同履约保证金；监管缺位；资金风险；闭环监管；风险防范

Implementation Path for Preventing Financial Hazards Caused by the Lack of Supervision on Enterprise Contract Performance Bonds

Wang Mengge
Ningxia Hening Chemical Co., Ltd., Yinchuan, Ningxia 750000

Abstract: The lack of supervision on the performance bond of enterprise contracts can easily lead to multiple hidden dangers such as account management chaos, fund misappropriation, and ineffective fund accumulation, which restricts the healthy development of contract transactions and project cooperation between enterprises. Combining the entire process of margin transfer, the system analyzes the deep-seated management issues such as unclear regulatory responsibilities, lack of ledger system, and fragmented information systems. From the four dimensions of source control, process standardization, intelligent supervision, and long-term guarantee, a full chain risk prevention implementation path is constructed. Through measures such as specialized account classification management, node audit and verification, digital warning monitoring, and multi departmental collaborative accountability, a closed-loop supervision mode is established. The research results can effectively resolve various financial risks of guarantee deposits, optimize the efficiency of enterprise fund allocation, and provide practical reference for the standardized supervision of enterprise contract performance guarantee deposits.
Keywords: contract performance bond; lack of regulation; financial risk; closed-loop supervision; risk prevention

引言

履约保证金是约束合同双方履约行为、保障企业间项目落地、维护交易秩序的重要资金保证手段，其规范流转与安全管控直接关系到企业资金安全与合作方合法权益。当前企业合同履约保证金监管体系存在明显短板，多主体监管权责衔接不畅、数据信息协同性不足、全流程监管机制不完善等问题凸显，滋生资金挪用、超额收缴、逾期滞留等各类风险，加重合作企业经营负担、扰乱正常交易秩序。基于保证金风险生成逻辑与现存监管漏洞，构建科学化、常态化的风险防范体系，成为规范保证金管理、激活市场活力、筑牢交易监管防线的关键所在。

一、履约保证金监管运行基础与风险生成逻辑

（一）履约保证金制度功能定位与资金管理基本要求

履约保证金旨在约束合同相对方恪守合同义务，防范违约、拖延履约、质量不达标、擅自变更合同等违约行为。其资金管理遵循专款专用、权属明晰、额度适配、时限清晰的原则，收取比例适配项目体量、履约难度与合同风险，超额收取会加重合作方资金负担[1]。保证金缴存至合规账户，不可同企业日常运营资金

 | Copyright © This Work is Licensed under A Commons Attribution-Non Commercial 4.0 International License.

混用，不得用作投资周转、清偿债务、填补其他项目开支。履约核验规则、扣款情形、退还时限、审批流程全部载明于合同文件内，资金收缴、留存、动用、返还均有据可依。

（二）交易各环节保证金流转关系及监管边界

履约保证金的流转覆盖合同订立、项目执行、验收结算及资金退还等各项业务环节。合同生效条件确定后，收款方依照合同约定核算缴款数额，财务人员核对资金到账详情，合同管理人员校验缴款时限契合合同生效标准。在项目推进阶段，保证金全程处于冻结状态，仅在合同约定的违约情形出现，并依据责任判定结果后，方可开展扣款工作。项目验收达标且全部义务履行完毕，业务部门递交履约凭证，财务人员核查账户结余，监督部门审核退款资质，遵照既定时限办结资金退还手续。监管范畴包含合同双方、代理服务机构、开户银行及行业监管部门。

（三）监管职责衔接不足引发资金隐患的形成机理

各岗位监管权责衔接不畅，业务核验、财务管控、合同督查、行政查验彼此割裂，保证金相关讯息难以在各流转环节顺畅互通。收款方把控整体项目推进节奏，但履约近况无法同步推送至财务板块，导致项目竣工后资金仍长时间滞留于账户内部。财务人员依托缴款单据完成账目登记，却疏于核对缴存标准、账户类别、回款合规依据，极易出现超额收缴、账目登记失误等情形。代理服务机构与合作方之间权责划分模糊，保证金常会存入非指定专户，资金具体流向无从查证。监督岗位仅查验合同流程合规性，未能跟进核查资金收支全过程，资金被无端占用、反复扣缴、随意抵扣的问题很难被及时发现。

二、履约保证金监管缺位下的主要资金风险表现

（一）保证金收取账户设置不规范导致资金流向失控

保证金收款账户的设置缺乏统一标准，导致资金归集走向无从界定，资金归属难以清晰分辨。各类项目常将履约保证金划入通用结算账户，未依照单个项目设立专属账目，不同合同项下的保证金彼此混杂统计核算。账户称谓、收款方和合同标注内容存有出入，缴款企业无法分清资金实际管控方，后期账目查对、款项返还均会受阻。合作方、代理服务机构及其下设分支均可接收钱款，极易催生多处收款、重复缴款、资金体外留存等状况。资金存入非专属账户后，银行收支流水无法绑定对应合同编号、项目编码以及缴款单位，监管机构无从实时把控资金存量、流转轨迹与存续状态，资金扣留、划转、违规支取的隐患随之上升。

（二）资金存管使用缺少监督造成占用挪用风险累积

资金存放阶段缺乏常态化督查，寄存款项极易被随意调拨使用。不少管理机构未搭建专属资金账目，保证金统一归入往来账目记录，存续时长、封存情况、履约节点、支取标准均无动态标注，财务人员无法划分自由取用资金与受限款项[2]。账户管理未落实双人核对、职权拆分、按期对账规则，内部审批流程形同虚设，保证金被拨付工程款项、填补日常开销、临时周转动用的隐患持续攀升。存放数据未对接履约进度、项目验收、违约处置相关内容，资金实际情况始终无法清晰界定。

（三）保证金退还审核滞后加重企业资金沉淀压力

保证金退还审核进度迟缓，大多归咎于履约佐证材料零散分布，审批流程繁复冗长，各环节权责未能划定清晰界限。项目竣工后，验收单据、结算卷宗、质保凭据以及履约核验资料分属不同部门保管，退还规整清单未统一编制，资金返还进程常因屡次补充材料而不断延后。不少单位未曾划定退款办结时限，未搭建款项到期提示机制，合同全部履约完毕的保证金依旧长久留存账户内部。审核审批层级设置繁杂，任一流程搁置都会持续占用企业资金。各类企业流动资金被沉淀款项持续挤占，资金周转效率持续走低，对外筹措资金产生的各项开支随之增多，同步承接多项工程期间，整体资金承压程度大幅提升。

三、履约保证金资金隐患产生的深层管理原因分析

（一）多方监管主体权责模糊削弱资金控制约束力度

履约保证金管控牵涉合同甲方、财务科室、项目管控部门、代理服务机构、行业监管机构等多元主体，各类主体未划定明晰责任条目，管控内容重复堆砌、关键流程无人接管等现象同步显现。合同甲方拟定各项合同条款，资金保管工作时常转交代理服务机构承接；财务科室管控账户收支流水，却无法实时获取项目履约推进情况；监管部门着重核查合同流程合规性，资金实际留存状况往往遭到忽略。权责划分模糊使各类违规问题出现多方推诿，缴存额度超标、账户登记有误、回款时限延误等状况难以找到对应处置主体。由于缺乏统一权限划定规范与追责参照依据，资金审批权限过度收拢，交叉核验约束效力持续下降，随意改动资金、无端扣除款项、长久占用资金等行为得不到有力管束。

（二）全过程资金台账缺失降低异常行为识别能力

全过程资金台账承载保证金缴存、存放管控、款项扣减、原路返还与结余变动等动态信息。台账未搭建或录入内容残缺，资金信息零散留存于银行回执单据、合同附件、财务记账凭据、项目归档资料各处，连贯可追溯的数据脉络无法搭建成型。多数台账只录入缴款数额与缴存日期，合同编号、合约存续周期、履约推进情况、退款节点、扣款缘由、经办审批人员均未逐一登记，资金当下实际状况无从判定[3]。常态化账目核验机制缺位，账面资金数额、银行账户结余、合同履约进度之间存在的偏差无法尽早排查出来。

（三）信息系统相互分割阻碍保证金数据协同核验

合同管理、项目执行、财务核算与银行结算系统相互割裂，保证金数据分散于各类业务平台，形成信息壁垒。合同系统存储履约时限与违约条款，项目系统更新验收进度，财务系统记录资金收支，各系统无统一数据对接端口，各环节只能依赖人工传递资料。录入标准不统一导致项目名称、合同编号、缴款主体匹配失误，提升登记差错、遗漏与重复录入风险。系统无法同步到期节点、验收结果、账户余额，退款审核存在滞后，异常资金划转无法自动预警。数据协同不足弱化跨部门核验能力，同一笔保证金在各系统状态存在差异，干扰监管判断精度与资金处置效率。

Copyright © This Work is Licensed under A Commons Attribution-Non Commercial 4.0 International License.

四、履约保证金资金风险防范实施路径构建

（一）推行专户分类管理强化保证金源头控制

强化保证金源头管控，需统一账户设置与收款规范，依托项目属性、资金品类、合同编码搭建专户分级管控体系。履约保证金禁止划入日常结算账户，杜绝与不同合同项下的保证金合并存储。开户资料、收款方、账户使用范畴、资金管控权限须通篇契合合同条文，财务、业务、监管岗位协同完成逐项核验。每笔资金划入账户后即刻绑定合作企业、项目名称、缴款总额、合约时效、拟定退款节点，生成专属资金编码。银行保函、保险保函等非现金担保形式，应分门别类记录担保限额、存续时段、承保机构等内容。

（二）完善节点审核机制规范保证金收退使用流程

保证金收缴、存放保管、款项扣减与资金返还应布设环环紧扣的核验关口，确保各项资金操作贴合合约履约实际进展。收缴阶段核验合同约定内容、合同价款、缴款配比以及资金入账时限，杜绝超额收缴、重复缴款、缴款主体不符等情形。资金留存阶段定期查验账户结余数额、担保有效周期、项目落地进度，合约工期延展或保函临近失效时可及时办理延续手续[4]。违约情形发生后，扣款流程依照责任界定结论、合约条文、损失佐证材料落实，未走完核验流程不可随意动用账户资金。退款流程搭建完工核验、财务对账、监管复审、按期拨付整套机制，将既定退款时间录入日常业务清单。

（三）建立数字预警平台提升异常资金动态识别能力

数字预警平台汇聚合同履约、项目验收、资金收支、银行账户等各类数据，持续对照研判保证金实时运转状况。平台围绕缴存比例超标、账户资料有误、资金逾期未返还、违规调拨款项、重复缴存、担保保函即将失效等场景划定风控准则，依照风险轻重推送层级化提醒讯息。系统捕捉异常状况后即刻推送至财务、业务、监管在岗人员，留存讯息接收时点、处置过程与回馈内容，杜绝预警提示搁置不落实。平台完整留存资金流转轨迹、审批存档内容、操作人员账号及票据影像资料，便于后续追溯完整责任链条。针对同一主体多项项目统一缴存、短期内频繁调拨资金、账户余额骤然下降等情形，依托关联数据分析深挖潜藏隐患，推动监管模式由事后复盘查验转向实时甄别与提前介入。

五、履约保证金监管机制稳定运行与成效保障措施

（一）健全多部门协同监管机制压实各方管理责任

各部门协同监管应划定合同管理、财务结算、项目验收、审计督查等岗位对应的履职内容，搭建信息互通、数据共享、违规问题联合处置的运行模式。以某地企业合同履约保证金专项排查工作为例，审计发现存在违规收纳非合同约定保证金、到期资金长期滞留等问题，此次整改实践印证，监管权责不可局限于单个部门，唯有依托审计排查隐患、业务部门核验项目详情、财务核查账户结余、法务部门补齐合同资料，方可保障沉淀资金足额退还至缴款企业。

（二）完善责任追溯制度强化违规资金处置约束

责任追溯制度应涵盖保证金决策、收缴、存放、扣款、退款、督查各环节，所有操作绑定对应岗位、审批权限与办理时限。超额收款、私自变更账户用途、无故扣款、逾期未退还等问题出现时，依托资金流水、审批存档、合同内容、系统日志复原全部操作流程，清晰界定决策、审核、执行三类责任[5]。轻微管理过失可要求限期整改、递交书面说明并对内通报。资金遭长期占用、违规挪用并产生损失时，应开展资金追偿与人员问责，相关线索依规移交有关部门处理。

（三）构建常态评价机制提升保证金监管运行质效

常态化考评体系应纳入收缴合规占比、专户归集占比、按期回款占比、风险预警办结占比、账目完整程度、企业诉求处理时限等指标，依照季度或项目全周期开展综合考评。考评工作不仅需翻看各类规章文件完备程度，还应调取银行往来流水、合同文本、竣工验收资料、退款凭据进行多方对照核验，找准条文要求和现场落实之间的落差。对资金退还顺畅、风险处置合规、账目资料齐备的单位，可缩减重复抽检次数；对逾期未结清款项体量偏大、预警事项长久未办结的单位，应拓宽抽查覆盖面并安排专项复查。

六、结语

履约保证金监管工作围绕资金安全管控与履约约束要求开展，通过专户管控、节点核验、数字化风险提醒、责任倒查及多部门协作等机制，将管理要求贯穿资金流转全程，妥善化解了账户混用、资金违规占用、退款拖延等潜在风险。后续将持续完善数据互通规范与信用约束体系，升级智能监控手段并落实常态化考评，推动分段管控逐步过渡至闭环管控，为合同交易依规开展、企业资金顺畅流转筑牢稳固支撑。

参考文献

[1] 不可违法设置政府采购项目保证金类型 [M]. 政府采购全流程百案精析：中国法治出版社，2023.

[2] 莫爵宪 .BGY 房地产公司招标流程优化研究 [D]. 西安建筑科技大学，2023.

[3] 陈永涛 .A 公司招标业务风险管理研究 [D]. 北京化工大学，2023.

[4] 杨文君 . 新疆规范政采保证金管理 [N]. 中国政府采购报，2023-05-19(001).

[5] 宗边 . 完善招标投标交易担保制度进一步降低招标投标交易成本 [N]. 中国建设报，2023-02-10(001).

 Copyright © This Work is Licensed under A Commons Attribution-Non Commercial 4.0 International License.