

ICS

T/GXDSL

团 体 标 准

T/GXDSL 233—2025

合同风险评估与防控管理规范

Specification for Contract Risk Assessment and Prevention Control Management

征求意见稿

2025 - - 发布

2025 - - 实施

广西电子商务企业联合会 发布

目 次

前 言 II

一、引言 1

二、范围 1

三、规范性引用文件 1

四、术语和定义 2

五、基本原则 3

六、组织与职责 3

七、风险评估流程 4

八、风险识别方法 4

九、风险应对策略 5

十、控制措施设计 6

十一、监督与改进 6

十二、信息化支持 7

十三、文档管理 7

十四、附则 8

前 言

本文件依据GB/T 1.1-2020 《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别专利的责任。

本文件由广西产学研科学研究院提出。

本文件由广西电子商务企业联合会归口。

本文件起草单位：

本文件主要起草人：

本文件为首次发布。

合同风险评估与防控管理规范

一、引言

合同作为市场经济活动中确立各方权利义务关系的核心法律文件，其潜在的风险直接影响企业经营的稳定性与安全性。在商业环境日益复杂、交易模式不断创新、法律规制持续完善的背景下，合同风险呈现出隐蔽性增强、传导性加大、危害性加剧等特征。当前我国企业在合同风险管理领域普遍存在风险意识薄弱、评估方法缺失、防控措施零散、管理流程割裂等问题，导致合同纠纷频发、损失金额巨大，严重制约企业高质量发展。建立健全科学、系统、可操作的合同风险评估与防控管理体系，已成为各类市场主体提升治理能力、保障合法权益、防范经营风险的迫切需求。

为规范企业合同风险评估与防控管理行为，提升合同风险识别、评估、应对和监控的系统化水平，促进合同管理从传统的文本审查向全过程风险管理转变，广西产学研科学研究院依据《中华人民共和国民法典》《中华人民共和国公司法》《企业内部控制基本规范》等法律法规及政策文件，借鉴国内外先进风险管理理论与最佳实践，组织研制了本团体标准。本标准旨在构建覆盖合同全生命周期的风险评估与防控管理框架，明确风险评估的维度、方法和流程，规定风险防控的措施、机制和要求。通过本标准的实施，期望为各类企业、事业单位、社会组织等提供统一的合同风险管理技术规范，推动合同风险管理从被动应对向主动预防转型，为优化营商环境、维护交易安全、促进经济健康发展提供技术支撑。

二、范围

本标准规定了合同风险评估与防控管理的术语和定义、基本原则、组织与职责、风险评估流程、风险识别方法、风险分析维度、风险评价标准、风险应对策略、控制措施设计、监督与改进、信息化支持及文档管理等内容。

本标准适用于各类企业法人、事业单位、社会团体等组织的合同风险评估与防控管理活动，为采购合同、销售合同、投资合同、融资合同、技术合同、建设工程合同等各类合同的订立、履行、变更、终止全过程风险管理提供规范指导。

三、规范性引用文件

下列文件对于本标准的应用是必不可少的。凡是注日期的引用文件，仅注日期的版本适用于本标准。凡是不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本标准。

GB/T 24353-2022 风险管理 指南

GB/T 27921-2023 风险管理 风险评估技术

GB/T 35770-2022 合规管理体系 要求及使用指南

《企业内部控制基本规范》（财会〔2008〕7号）

《企业内部控制应用指引第16号——合同管理》（财会〔2010〕11号）

GB/T 39459-2020 合同管理指南

ISO 31000:2018 Risk management — Guidelines

《中华人民共和国民法典》（2020 年）

《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国民法典〉合同编通则若干问题的解释》（法释〔2023〕13 号）

GB/T 19001-2016 质量管理体系 要求

GB/T 45001-2020 职业健康安全管理体系 要求及使用指南

GB/T 22080-2016 信息技术 安全技术 信息安全管理体系 要求

四、术语和定义

下列术语和定义适用于本标准。

（一）合同风险

在合同订立、履行、变更、终止等各环节中，由于内部或外部不确定性因素导致合同目的不能实现或造成损失的可能性。

（二）合同风险评估

通过系统化的方法识别、分析、评价合同风险的过程，为风险应对决策提供依据。

（三）风险可能性

合同风险事件发生的概率或频率，通常分为极高、高、中等、低、极低五个等级。

（四）风险影响程度

合同风险事件一旦发生对组织目标造成的负面影响大小，通常分为灾难性、重大、中等、轻微、可忽略五个等级。

（五）风险容忍度

组织愿意接受的风险水平或范围，是风险应对决策的基准。

（六）风险应对策略

为管理合同风险而选择的总体方法和路径，包括风险规避、风险降低、风险转移、风险接受等。

（七）关键风险指标

用于监测合同风险状况的量化或定性指标，能够预警潜在风险。

（八）合同全生命周期

从合同意向洽谈到合同履行完毕或终止的全部过程，包括准备、订立、履行、变更、终止等阶段。

（九）风险控制措施

为降低风险可能性或影响程度而采取的具体管理措施和技术手段。

（十）剩余风险

实施风险应对措施后仍然存在的风险。

五、基本原则

合同风险评估与防控管理应遵循以下基本原则：

全面性原则：风险管理应覆盖所有合同类型和合同全生命周期各环节，不留死角。

重要性原则：重点关注重大合同、高风险合同和新类型合同，合理配置风险管理资源。

适应性原则：风险管理体系应与组织内外部环境、业务规模、风险状况相适应，保持动态调整。

成本效益原则：风险管理投入应与风险可能造成的损失相匹配，追求风险管理效益最大化。

协同性原则：加强各职能部门之间的协同配合，形成风险管理合力。

合规性原则：严格遵守国家法律法规和监管要求，确保合同活动合法合规。

预防为主原则：关口前移，加强事前预防和事中控制，减少事后补救。

持续改进原则：建立风险管理持续改进机制，不断提升风险管理水平。

六、组织与职责

（一）组织架构

组织应建立三级合同风险管理组织架构：决策层成立风险管理委员会，负责审批重大合同风险管理政策；管理层设立合同风险管理专职部门或指定归口管理部门；执行层在各业务部门设置合同风险管理岗位或人员。从业人员超过 300 人的企业，应设立专职合同风险管理部门，配备不少于 2 名专职人员。

（二）职责分工

1. 决策层职责：确定合同风险管理方针和目标；审批重大合同风险应对方案；提供风险管理资源保障；监督风险管理体系运行。

2. 管理层职责：制定合同风险管理制度和流程；组织风险评估和应对；协调跨部门风险管理活动；组织风险管理培训和宣传；报告风险管理状况。

3. 执行层职责：执行风险管理制度；开展日常风险识别和报告；实施风险控制措施；参与风险评估和改进活动。

4. 监督层职责：内部审计部门应定期对合同风险管理有效性进行独立评估，每年至少开展一次专项审计。

（三）人员能力

合同风险管理人员应具备以下能力：熟悉国家相关法律法规；掌握风险管理理论和方法；了解组织业务和运营流程；具备合同审查和谈判能力；具有良好的沟通协调能力。专职人员每年接受专业培训不少于 40 学时。

七、风险评估流程

（一）风险识别

合同风险识别应覆盖合同全生命周期各阶段：准备阶段重点关注主体资格、交易合法性、商务条款合理性；订立阶段重点关注文本严谨性、权利义务对等性、违约责任明确性；履行阶段重点关注履约进度、质量符合性、付款及时性；变更阶段重点关注变更必要性、程序合规性、影响可控性；终止阶段重点关注终止条件成就、清算程序规范、后续责任明确。

识别方法应包括但不限于：文档审查法、流程图法、情景分析法、专家咨询法、历史数据分析法。对重大合同，应采用不少于两种识别方法交叉验证。

（二）风险分析

风险分析应从可能性、影响程度、可控性三个维度展开。可能性分析应考虑因素包括：交易复杂性、合作方信用状况、市场环境变化、政策法规调整、技术成熟度等，采用定性分级或定量概率方法。影响程度分析应考虑因素包括：财务损失大小、运营中断程度、声誉损害范围、法律责任轻重等，采用定性分级或定量建模方法。可控性分析应评估组织对风险的控制能力和资源。

风险分析应制作风险清单，记录风险描述、所属阶段、潜在原因、可能后果、关联风险等信息。风险清单应定期更新，重大合同风险清单更新频率不低于每季度一次。

（三）风险评价

建立风险矩阵评价模型，将风险可能性分为五个等级：极高（发生概率大于 80%）、高（50%-80%）、中等（20%-50%）、低（5%-20%）、极低（小于 5%）。将风险影响程度分为五个等级：灾难性（损失超过合同金额 50%或对企业生存造成威胁）、重大（损失为合同金额 20%-50%）、中等（损失为合同金额 5%-20%）、轻微（损失为合同金额 1%-5%）、可忽略（损失小于合同金额 1%）。

根据风险矩阵确定风险等级：红色区域（高风险）为需立即采取应对措施的风险；黄色区域（中等风险）为需制定应对计划的风险；绿色区域（低风险）为可接受但需监测的风险。高风险合同比例应控制在合同总数的 10%以内。

八、风险识别方法

（一）主体资格审查

建立合作方信用评估机制，评估要素包括：营业执照有效性、经营资质完备性、信用记录良好性、履约能力充分性、涉诉情况严重性。对首次合作方，应进行现场考察和背景调查；对重大合同相对方，应委托第三方专业机构进行资信调查。信用评估结果分为 A、B、C、D 四级，C 级及以下合作方需提供履约担保。

（二）文本风险识别

合同文本风险识别应重点关注以下条款：价款与支付条款（支付节点与履约进度匹配性、汇率风险分摊、发票开具时点）；交付与验收条款（交付标准明确性、验收程序规范性、异议期合理性）；违约责任条款（违约情形全面性、违约金计算合理性、救济措施可行性）；争议解决条款（管辖法院或仲裁机构明确性、法律适用恰当性）；保密与知识产权条款（保密范围适当性、知识产权权属清晰性）。

（三）履行风险识别

履行过程风险识别应建立监控机制：设立关键履约节点，监控节点完成情况；建立交付物质量标准，定期检查质量符合性；制定付款审批流程，确保付款与履约进度匹配；设置变更控制程序，规范变更提出、评估、批准流程；建立履约异常预警机制，及时发现偏离情况。

（四）外部风险识别

关注外部环境变化对合同的影响：宏观经济波动（GDP 增速变化超过 3 个百分点应重新评估长期合同风险）；行业政策调整（新政策颁布后 30 日内完成影响评估）；法律法规修订（新法实施前 60 日完成合规性审查）；技术标准更新（新标准实施后 90 日内完成适应性评估）；不可抗力事件（建立不可抗力认定和通知程序）。

九、风险应对策略

（一）风险规避

对于超出风险容忍度的高风险合同，应采取规避策略：终止合同谈判；改变交易模式；调整合同范围；选择替代方案。风险规避决策应由风险管理委员会审批，并记录决策依据。

（二）风险降低

对于可接受但需控制的风险，应采取降低策略：完善合同条款（增加保证条款、设置履约担保、明确验收标准）；优化交易结构（分阶段实施、设置里程碑付款、引入第三方监管）；加强过程监控（增加检查频次、建立报告制度、实施审计监督）；提升履约能力（配置专项资源、开展人员培训、建立应急预案）。

（三）风险转移

对于适合转移的风险，应采取转移策略：购买保险（合同履行保证保险、货物运输保险、职业责任保险）；要求担保（银行保函、保证金、第三方担保）；外包专业服务（法律顾问、技术咨询、监理服务）。风险转移成本一般不超过合同金额的 5%。

（四）风险接受

对于影响轻微且控制成本过高的风险，可采取接受策略：建立风险准备金（按合同金额 1%-3%计提）；

制定应急预案（明确应急响应程序 and 责任人）；纳入日常监控（定期评估风险变化）。接受风险需经授权批准，并记录接受理由。

十、控制措施设计

（一）制度控制

建立完善的合同管理制度体系：合同管理办法（规定管理原则、职责分工、基本流程）；合同审查指引（明确审查要点、审查标准、审查程序）；授权管理办法（规定签约权限、授权程序、权限调整）；印章管理办法（规范印章刻制、保管、使用、销毁）；档案管理办法（规定档案收集、整理、保管、利用）。

（二）流程控制

设计关键控制节点和审批流程：合同谈判阶段，谈判方案需经业务部门负责人审批，重大合同谈判方案需经分管领导审批；合同审查阶段，法律审查意见需经法务部门负责人复核，重大合同需经外聘律师审查；合同签署阶段，用印申请需附齐备的审批文件，严禁在空白合同上用印；合同履行阶段，付款申请需附履约证明文件，变更申请需经原审批流程重新审批。

（三）文本控制

制定合同标准文本库：根据业务类型制定买卖合同、租赁合同、服务合同等标准文本；标准文本覆盖率应达到 80% 以上；标准文本每年评审更新一次。建立合同条款知识库：收集各类风险条款案例和防范措施；知识库条目不少于 500 条；知识库每季度更新一次。

（四）技术控制

应用信息技术控制风险：合同管理系统应具备模板管理、流程审批、文本比对、履行监控、预警提醒、数据分析等功能；关键数据应加密存储和传输；系统操作应保留完整日志；系统应定期进行安全测试和漏洞修复。

十一、监督与改进

（一）监督机制

建立多层次监督机制：业务部门每月自查合同履行情况；风险管理部门每季度检查风险控制措施执行情况；内部审计部门每年审计风险管理体系有效性；风险管理委员会每半年听取风险管理专题汇报。

（二）监测指标

设立关键风险指标进行持续监测：合同审查及时率不低于 95%；标准文本使用率不低于 80%；合同履行异常率不超过 5%；合同纠纷发生率不超过 2%；风险应对措施执行率不低于 90%。监测数据每月统计、每季度分析。

（三）改进机制

建立基于 PDCA 循环的改进机制：每年进行一次风险管理体系评审，评审输入包括监测数据、审计发现、纠纷案例、法规变化等；针对评审发现的问题制定改进计划，明确改进措施、责任部门、完成时限；改进措施实施后评估效果，有效经验纳入制度流程。

（四）应急机制

制定合同风险应急预案：明确重大风险事件报告程序，发生后 2 小时内报告至决策层；成立应急小组，24 小时内制定应对方案；建立危机沟通机制，统一信息发布口径；应急预案每年演练一次。

十二、信息化支持

（一）系统功能要求

合同管理系统应具备以下功能模块：合同起草模块（支持模板调用、条款推荐、文本生成）；合同审批模块（支持流程自定义、移动审批、电子签名）；合同履行模块（支持履约计划制定、进度跟踪、交付验收）；风险监控模块（支持风险指标计算、预警规则设置、风险可视化）；知识管理模块（支持案例收集、条款分析、智能问答）；报表分析模块（支持多维统计、趋势分析、决策支持）。

（二）技术性能要求

系统应满足以下性能要求：支持并发用户数不少于 500 人；系统可用性不低于 99.5%；数据查询响应时间不超过 3 秒；支持与 ERP、CRM、OA 等系统集成；具备完善的数据备份和恢复机制，数据保留期限不少于合同终止后 10 年。

（三）智能化应用

鼓励应用智能化技术提升风险管理水平：自然语言处理技术用于合同文本自动审查，审查准确率不低于 85%；机器学习技术用于风险预测，预测准确率不低于 75%；区块链技术用于重要合同存证，确保不可篡改；大数据技术用于合作方信用画像，信息维度不少于 20 项。

十三、文档管理

（一）文档范围

合同风险管理文档应包括：风险管理制度文件；风险评估报告；风险应对方案；风险监控记录；审计报告；培训记录；会议纪要；改进记录等。所有文档应统一分类编码，建立索引目录。

（二）管理要求

风险管理文档应集中保管，专人负责。电子文档应定期备份，重要文档应打印纸质版本双套保管。

文档借阅应履行审批登记手续，涉密文档应控制知悉范围。文档保存期限应符合国家规定，一般不少于10年，重要合同文档应永久保存。

（三）归档标准

文档归档应符合以下标准：内容完整齐全，不缺页漏项；签署规范有效，印章清晰完整；分类科学合理，便于检索利用；装订整齐牢固，符合档案管理要求。每年第一季度完成上年度文档归档工作。

十四、附则

本标准于202X年XX月XX日首次发布。

本标准自202X年XX月XX日起实施。

本标准的解释权归广西电子商务企业联合会所有。

在本标准实施过程中，各单位应注意总结经验，如发现需要修改或补充之处，请将意见反馈至广西电子商务企业联合会，以供修订时参考。

鼓励各类组织积极采用本标准，可在本标准基础上制定更具体的实施细则。本标准所引用的国家或行业标准如有更新，其最新版本适用于本标准。