

# 商业银行投标资金存放项目的策略与技巧

## 课程背景：

政府的财政资金由于体量大、稳定性高、经济效益可观等特点，一直都是各大商业银行眼中的“香饽饽”。而自浙江省人民政府 2014 年 7 月印发了《浙江省省级财政资金竞争性存放管理暂行办法》，自此，财政资金的存放就不再是一块没有制度约束的真空地带了。2015 年，新《预算法》开始施行，此后随着时间的推移，通过公开、透明的政府采购制度以及公开招标的方式来决定财政资金的存放，逐步成为了主流，这不仅能够降低领导干部的权力寻租风险，同时也有利于最大化财政资金的收益。而在这样的大背景下，商业银行应该如何转变营销思路？如何在新的竞争模式下，切分到更多的“蛋糕”呢？

## 课程收益：

- 掌握政府采购服务项目、招投标、财政资金竞争性存放等基本概念及相互之间的关系；
- 提升商业银行参与财政资金竞争性存放项目的营销能力；
- 提升编写高质量投标文件的能力；

**课程时间：**2 天，6 小时/天

**授课对象：**各大商业银行的大客户营销人员

**授课方式：**实战讲授、案例分析、小组讨论等。

## 课程大纲

**导入：**请每个小组讨论后列出最希望通过本次培训解决的三个问题！

### 第一讲：政府采购、招投标、财政资金竞争性存放等基础知识

#### 一、政府采购与招投标

##### 1. 政府采购的基本概念

1) 政府采购定义

2) 政府采购对象

3) 政府采购原则

##### 2. 政府采购与招投标的相关法律法规

1) 政府采购的相关法律法规

2) 招投标的相关法律法规

#### 二、财政资金竞争性存放

1. 财政资金竞争性存放的重要性和必要性
2. 相关法律法规及管理办法
  - 1) 新《预算法》
  - 2) 地方国库现金管理试点办法
  - 3) 关于防止领导干部在公款存放方面发生利益冲突和利益输送的办法
  - 4) 浙江省省级财政资金竞争性存放管理暂行办法
3. 政府采购、招投标、财政资金竞争性存放，三者之间的关系

## 第二讲：招投标基础知识及中标策略总览图

### 一. 招投标的基本概念

1. 招投标制度的起源
2. 我国招投标制度发展史
  - 1) 第一阶段：招投标制度初步建立
  - 2) 第二阶段：招投标制度规范发展
  - 3) 第三阶段：招投标制度不断完善
3. 财政资金竞争性存放项目的招投标程序

### 二. 中标策略总览图

1. 商业银行参与财政资金竞争性存放项目的核心诉求
2. 中标财政资金竞争性存放项目的策略总览图

**课堂活动：**请每个小组根据画出一幅策略总览图

## 第三讲：分析财政资金竞争性存放项目的招标文件

1. 商业银行参与市级财政资金竞争性存放项目的条件
2. 项目考评办法（评分标准）分析

**案例分析：**清远社保基金竞争性存放项目

3. 浙江宁波财政资金竞争性存放的考评办法

## 第四讲：编写投标文件

### 一. 编写投标文件

**案例讨论：**你该如何编写投标文件！

1. 投标文件的基本编写过程
  - 1) 定框架

- 2) COPY 格式
- 3) 填内容
- 2. 投标文件的废标情形
- 3. 评标专家如何评阅投标文件
- 4. 提升投标文件品质的 3 大策略

## 二. 确定投标报价

- 1. 影响报价的 7 种因素
- 2. 基于单位维度的 3 种报价策略
- 3. 基于项目维度的 3 种报价策略

## 第五讲：影响评标结果

### 一. 通过投标演讲

**案例讨论：**千万级项目大单，你该如何进行投标演讲？

- 1. 投标演讲常犯的 3 大错误
- 2. 设计一场投标演讲的 4 个步骤

### 二. 影响评标专家

- 1. 正确的组建评标委员会
  - 2. 专家是如何随机抽取的？
  - 3. 专家评标的基本过程
- 角色扮演：**评标室里会发生什么？
- 4. 评标过程中的常见违法行为
  - 5. 采购人代表的不同语言方式及效果
  - 6. 评标专家的 2 大顾虑
  - 7. 评标专家的 4 种类型
  - 8. 评标专家对明显低价投标人的处理方法分析

## 第六讲：质疑投诉的技能修炼

**案例讨论：**上海某公司因质疑投诉被财政部处罚。

- 1. 质疑/投诉评标结果的 3 大前提
- 2. 质疑/投诉的 3 利 3 弊
- 3. 质疑/投诉的 3 项基本原则
- 4. 质疑/投诉的 3 项常见错误
- 5. 正确质疑/投诉的 5 个步骤
- 6. 质疑/投诉的法律依据

7. 质疑/投诉文件编写示例

8. 质疑/投诉的升级过程

### 第七讲：课后行动计划

1. 待解问题答疑

2. 每个学员写出本次培训的三点收获，小组内相互传阅

3. 每个学员写出本次培训后的三点工作改进计划，小组内相互传阅

4. 现场学习情况的小组评分统计