

# 合同履行过程中的风险识别与应对策略

张阳阳

中冶南方城市建设工程技术有限公司, 湖北武汉, 430072;

**摘要:** 合同履行过程中, 风险不可避免, 且其种类多样, 包括履约风险、合同纠纷、法律合规等。有效的风险识别与应对策略有助于确保合同的顺利执行并减少潜在的法律风险。在合同签订阶段应对潜在风险进行前瞻性识别, 结合风险评估机制、适当的法律条款及保障措施, 预防合同履行过程中的风险。本文分析了常见风险类型, 并提出了多种应对策略, 包括风险的规避、转移与缓解, 旨在帮助合同各方降低履行风险并提高合同履行的稳定性。

**关键词:** 合同履行; 风险识别; 风险应对策略; 履约风险; 法律合规

**DOI:** 10.69979/3029-2727.26.05.043

## 引言

合同履行过程中的风险管理对合同各方至关重要。合同一旦签订, 如何有效应对履行过程中的风险, 确保各方权益的最大化, 是法律和管理领域中的关键问题。无论是大宗商业合同还是小型交易合同, 履行过程中的潜在风险都可能导致合同纠纷、资金损失乃至更为严重的法律后果。因此, 识别合同履行过程中可能面临的各种风险, 并采取相应的应对策略, 不仅能有效避免争议, 还能保障企业的长期发展与稳定。合同各方必须通过法律条款的精细化设计、风险预警机制的建立以及合规管理的强化, 减少履约风险, 确保合同的顺利执行。

## 1 合同履行中的主要风险类型

### 1.1 履约风险

履约风险主要指在合同履行过程中, 合同各方未能按约定履行合同义务或履行不当的风险。具体表现为一方未按时交付合同标的物、未达到合同约定的质量标准、或者在合同履行过程中出现违约行为。此类风险的发生通常会导致合同履行的延迟, 甚至产生合同解除的后果, 给合同当事方带来经济损失和信用风险。为了避免履约风险, 合同各方需要对履行能力和履行资源进行充分评估, 并且在合同条款中明确责任和义务, 细化履约的具体要求和时间节点。同时, 合同双方应设立履约保证金或采取担保措施, 以减少履约风险对合同履行的负面影响。

### 1.2 法律合规风险

法律合规风险是在合同履行过程中, 合同各方因违反相关法律、法规或行政规章所引发的风险。在当今复杂的法律环境下, 合同履行涉及到的法律法规繁多且变化快速, 合同当事方未能及时适应或遵守相关法规规定,

可能导致合同无效、部分条款无效或遭遇行政处罚等后果<sup>[1]</sup>。法律合规风险不仅限于国家层面的法律, 还包括地方性法规、行业监管规定及国际法律的要求。为降低此类风险, 合同各方应在合同履行前进行详尽的法律审查和合规性评估, 确保所有条款均符合法律法规, 避免因法律问题导致合同无法顺利履行。

### 1.3 合同执行中的外部风险

合同履行过程中的外部风险主要指合同执行受外部环境因素影响的的风险, 这些风险通常是不可预见或不可控的, 包括自然灾害、政策变化、经济波动及突发事件等。外部风险具有不确定性和复杂性, 可能会影响合同履行的时效性、合法性或实际可能性。突如其来的自然灾害可能会导致履约的物理条件无法满足, 国家政策的变化可能会使得某些合同条款无效或违约, 全球经济的不确定性也可能引发货币汇率波动, 影响合同双方的利益。合同的执行方需对潜在的外部风险进行识别和评估, 采取适当的风险应对措施, 如签订不可抗力条款、增加灵活性条款或定期评估外部环境变化。

## 2 合同履行过程中的风险识别方法

### 2.1 风险识别的基本理论

风险识别是风险管理的第一步, 它涉及对合同履行过程中可能出现的各类风险的认知与确认。基本理论框架通常包括风险的定义、来源、表现形式及其影响程度。在合同履行阶段, 风险识别的核心是系统化分析, 结合合同条款、履行条件及外部环境, 识别潜在的履约、法律合规、市场波动等风险因素。风险识别的理论基础依赖于定量分析与定性分析的结合, 通过数据分析、案例研究等方法确定风险点, 并依赖专业判断识别那些无法完全量化的风险。通过合约的履行时间表、支付条款等方面进行详细审查, 提前识别出因未能及时履约而产生

的风险。理论上,风险识别应涵盖合同履行的所有环节,从签订前的审查,到履行中的监督管理,再到履行后的结果评估。

## 2.2 合同风险评估模型

合同风险评估模型帮助企业和个人在合同履行前后分析和评估可能出现的风险,通常通过量化和定性两种方式进行。这些模型依据不同的合同性质和履行环境,可以采用不同的评估方法<sup>[2]</sup>。基于概率论的风险评估模型会根据以往的历史数据或外部环境因素,计算履行合同过程中发生风险的可能性及其潜在损失。除此之外,财务模型也常用于评估经济性风险,包括现金流、成本控制等方面的分析。风险评估模型还包括敏感性分析,它分析合同履行过程中,关键变量变化如何影响整体风险的高低。这些评估模型通过提供风险数据的量化值,帮助合同方更清楚地认识和准备应对潜在的风险。

## 2.3 合同风险识别实践

合同风险识别的实践过程要求对合同的各项条款进行细致审查,同时结合实际情况预测潜在风险。实践中,合同履行过程中最常见的风险来源于不完善的合同条款、履约能力的过度乐观估计、以及对外部环境变化的忽视。通过多层次、多维度的风险扫描和分析,合同方可以识别出合同中潜在的漏洞。在签订合同时,通过经验法则和行业标准,识别哪些条款可能因模糊不清或不具操作性而造成执行中的问题。履行过程中,定期审查合同的执行情况,监测外部风险因素如市场变化或法律法规调整,能有效识别和预防那些在合同签订阶段无法预测的风险。风险识别实践还强调团队协作,建议不同部门的专家参与合同审查,从技术、法律、财务等角度进行多重风险识别。

## 3 合同履行中的风险应对策略

### 3.1 风险规避策略

风险规避策略通过避免高风险行为或条件来减少可能的负面影响。在合同履行过程中,风险规避往往通过优化合同条款来实现。可以在合同中明确规定哪些条件下允许解除合同或暂停履行,以防止因外部环境变化或一方违约导致的履约风险。对于不可预测的市场变化或法律变动,可以通过将合同期限控制在较短时间内或设立中止条款来避免未来风险。风险规避还体现在合同的选择和谈判过程中,企业可以通过深入了解对方履约能力、市场背景等,选择风险较低的合作伙伴,避免与信用度较差的公司签订长期合同。在特定情况下,合理选择合同类型(如固定价格合同或成本加成合同)也能

够减少风险暴露。

### 3.2 风险转移策略

风险转移策略指通过将部分或全部风险转移给第三方来减少自身承担的风险。在合同履行中,常见的风险转移方式包括通过保险、担保或外包等方式。在合同条款中,可以要求对方提供履约保证或要求第三方担保履行,以减少因对方违约带来的风险<sup>[3]</sup>。企业还可以通过投保风险保险,将因自然灾害、设备故障等不可控因素产生的风险转移给保险公司,降低潜在损失的负担。金融工具也常被用于转移风险,如通过对冲交易规避汇率或利率波动带来的风险。在一些合作模式中,企业通过将合同的一部分工作外包给其他专业公司,也能实现风险的转移,将部分执行风险交由外部公司承担,确保合同的顺利履行。

### 3.3 风险缓解策略

风险缓解策略是在无法完全避免或转移的风险面前,采取措施减轻风险的影响。其核心目的是通过有效的应对机制,使潜在风险带来的损害降到最低。在合同履行过程中,可以通过定期监控合同履行进度和执行情况,及时发现偏差并调整策略,以防止风险进一步扩大。在项目合同中,通过设立阶段性检查点或中期审查,确保项目按计划进展,并及时发现潜在的风险因素进行调整。合同中还可以加入风险补偿条款,规定出现履约延迟或质量问题时的赔偿措施,这不仅能够减轻一方违约带来的损失,也能促使各方在履行合同时更加谨慎。通过加强与供应商、合作伙伴的沟通,及时了解并处理外部环境的变化,也是缓解风险的重要方式。

## 4 如何通过合同条款降低履行风险

### 4.1 关键条款的设定

在合同中,关键条款的设定直接关系到履行过程中的风险控制。通过精确设计合同条款,可以有效降低履约过程中可能出现的法律和执行风险。明确规定合同标的物的交付时间、质量标准 and 验收程序,能确保双方在履行过程中有清晰的责任界定。合同条款应充分考虑履行中可能遇到的特殊情况,如不可抗力事件或突发政策变动,针对这些风险设置合适的免责条款,确保一方因不可控因素无法履行时,另一方不至于受到过度损失。支付条款的设定也至关重要,按期付款、分期付款或使用担保等方式,能够降低一方违约的风险。设定合理的违约责任和违约金条款,能够激励合同各方遵守合同约定,减少履行风险。

### 4.2 履行监控条款的设计

履行监控条款是合同中用于保障合同顺利履行的重要工具。这类条款要求合同各方在履行过程中定期报告履约进度或进行检查,确保合同目标的实现。设立定期审计条款,要求合同方在特定时间点提交履行报告或接受审查,以确保合同履行符合预期。如果合同中涉及交付物或成果,可以设定质量监控条款,规定中期评估或阶段性验收<sup>[4]</sup>。这些条款能够帮助及时发现履行过程中可能的偏差,防止问题扩大。监控条款还可以要求合同方提供履约保障金或担保,通过这种方式提供履约的资金保障,确保一方违约时能够有效弥补损失,从而降低履行风险。

### 4.3 争议解决条款的优化

争议解决条款在合同中起到预防和解决纠纷的作用。为了有效降低履行过程中的风险,合同应明确约定争议解决的方式、地点及程序。优化争议解决条款可以通过选择合适的解决方式,如仲裁或调解,而非单纯依赖法院诉讼,这能提高解决效率并减少时间和费用的消耗。明确争议解决的管辖法院或仲裁机构,也是确保合同履行中的风险管理的关键。如果合同涉及跨国或跨地区履行,选择具有国际公信力的仲裁机构并约定适用的国际法律,能避免因为地域差异导致的执行难题。争议解决条款中还可包含调解机制,强调各方在正式诉讼前的沟通与协调,尽量避免因小问题引发全面纠纷,从而降低履行过程中的风险。

## 5 加强风险管理的法律与合规保障

### 5.1 合规审查机制

合规审查机制是企业合同履行过程中防控法律风险的重要手段。通过建立和完善合规审查机制,企业可以在合同签订前、履行中及合同结束后对相关法律法规进行系统性的检验和对照,确保所有条款均符合国家及地区的法律要求。审查机制不仅仅限于合同本身,还应涵盖相关行业规范、税务规定、环保政策等,保证企业的操作符合法律框架。在具体实施中,合规审查需要结合专业的法律知识,及时跟踪法规的变化,避免因政策调整或法规更新导致合同条款失效或合同履行风险加大。企业还可通过建立专门的合规团队或外聘法律顾问,定期审查合同及其履行过程中的合规性,从源头上减少潜在的法律风险。

### 5.2 法律顾问与风险预警

法律顾问在合同履行中的角色至关重要,尤其是在复杂或高风险的合同执行过程中。法律顾问不仅负责在合同签订阶段提供法律意见,还应参与履行过程中可能

出现的法律问题<sup>[5]</sup>。在企业运营过程中,法律顾问应随时监控外部环境变化及合同履行的实际情况,评估可能带来的法律风险。企业应建立风险预警机制,通过法律顾问的专业判断,对合同履行中的潜在风险进行早期识别。风险预警机制的核心在于及时发现履行中可能引发争议的问题,并提前采取法律手段进行应对。通过法律顾问的介入,能够有效降低因法律合规问题导致的合同履行风险,为企业提供法律保障。

### 5.3 企业内部控制与管理体系

企业的内部控制与管理体系对合同履行过程中的风险管控起着基础性作用。通过建立健全的内部控制机制,企业能够有效识别、评估并应对履约风险。企业应在内部管理中引入全面风险管理框架,将风险控制贯穿于合同签订、履行和评估的全过程。管理体系应包括对关键岗位的权限分配、对合同履行过程的监督与审计、以及对合规性和效率的定期评估。通过建立多层次的风险评估与反馈机制,确保合同履行过程中的每一个环节都在可控范围内。企业还应定期进行内部培训,提升员工对合同风险的认识与应对能力,加强合规文化建设,从而在日常经营中增强对法律和合规风险的应对能力。

## 6 结语

合同履行过程中的风险管理至关重要,企业必须在合同签订前、中、后各个阶段通过有效的法律、合规与管理措施,降低潜在的风险影响。通过优化合同条款、建立完善的风险识别与应对机制、强化法律合规保障,能够最大限度地减少履行过程中的不确定因素,为合同各方提供更加稳固的履约保障。风险管理不是单一阶段的工作,而是贯穿合同整个生命周期的系统性过程,只有多方面的协同合作,才能确保合同的顺利履行。

### 参考文献

- [1] 王浩. 建设单位施工合同履行阶段风险识别及防范研究[J]. 现代工程科技, 2025, 4(21): 165-168.
- [2] 雷哲. 国际风电项目 EPC 合同风险识别与应对策略研究[J]. 现代商贸工业, 2025, (16): 71-73.
- [3] 顾明松. 施工合同履行过程中的风险识别与应对措施[J]. 法制博览, 2024, (22): 87-89.
- [4] 孙舒然, 李建军, 张功富. ; 公立医院经济合同履行环节的风险识别与智能管控[J]. 卫生经济研究, 2023, 40(06): 78-81+87.
- [5] 苏醒. 国有企业合同履行风险应对策略分析[J]. 活力, 2023, (04): 115-117.