

石化采购中供应商信用评估研究

张 蕾 (中石化上海工程有限公司, 上海 200120)

摘 要: 石化采购中供应商信用评估对于保障供应链稳定运行、降低采购风险、提高企业核心竞争力具有重要意义。本文对石化采购中供应商信用评估进行了一定论述,在此基础上,进一步探讨了石化采购供应商信用评估体系建立,并结合石化供应商的信用风险特点,提出了具有一定针对性的风险管理策略,有助于实现供应商信用风险的合理控制,进而为石化采购工作的顺利进行提供可靠保障。

关键词: 石化采购; 供应商; 信用评估

1 前言

随着石化行业的发展,石化采购作为石化企业的重要组成部分,也越来越受到关注。在采购过程中,供应商是石化企业的重要合作伙伴,而供应商的信用状况直接影响着采购的风险和效益。因此,建立一个完善的供应商信用评估体系,对于降低采购风险,提高采购效率和效益,具有重要的意义。

2 石化采购中供应商信用评估概述

供应商信用评估是对供应商的信用状况进行评估和分析,以便采购企业能够更好地了解供应商的信用状况和风险,从而更好地选择和管理供应商。在石化行业中,供应商信用评估具有非常重要的意义和作用,包括降低采购风险、优化供应链管理、降低采购成本和提高采购质量。然而,尽管一些大型石化企业已经开始推行供应商信用评估制度,但在实际应用中仍然存在一些问题。其中,评估标准不够明确,评估结果难以量化,以及中小型企业的供应商信用评估相对薄弱等问题需要解决。为了更好地保障企业的供应链安全和稳定,石化企业需要加强对供应商信用评估的研究和应用,制定统一的评估标准,建立可信、可靠的评估体系,提高评估结果的准确性和实用性。

3 石化采购供应商信用评估体系建立

3.1 评估指标体系构建

为了全面评估石化采购供应商的信用状况,需要构建一个包含多个维度的指标体系,包括财务指标、营运指标、信誉指标和企业社会责任指标。

3.1.1 财务指标

营业收入是衡量供应商经营活动的能力和规模的指标,可以反映供应商的市场竞争力和盈利能力。净利润则是衡量供应商经营效益的关键指标,可以反映供应商的盈利能力和经营风险。资产负债率可以反映供应商的财务风险和偿债能力,其值越低,说明供应

商财务状况越稳定。流动比率可以反映供应商的偿债能力和流动性,其值越高,说明供应商的流动资产相对于流动负债更充足,偿债能力更强。在实际应用中,还可以考虑其他的财务指标,如毛利率、净资产收益率、财务费用率等,以进一步了解供应商的盈利水平、经营效率以及财务风险状况。通过综合考虑这些指标,可以全面评估供应商的财务状况和稳定性,为后续采购决策提供重要参考。

3.1.2 营运指标

营运指标是石化采购供应商信用评估体系中的重要部分,可以反映供应商的生产经营状况和核心竞争力。具体来说,营运指标包括但不限于以下几个方面:

生产能力: 包括生产线数量、产能、生产周期等指标,反映供应商的生产规模和生产能力。这些指标可以帮助采购方了解供应商的生产效率和生产能力,从而合理安排采购计划,确保供应的稳定性和及时性。

交货期: 反映供应商对交货期的履约能力和配合度。供应商应该能够准确把握交货时间,并按时按质地完成交货。如果供应商不能按时履约,将会对采购方的生产计划和生产效率造成严重影响。

质量管理体系: 包括 ISO 认证、质量检测体系、产品合格率等指标,反映供应商的质量管理能力和产品质量水平。供应商应该有完善的质量管理体系,能够提供符合标准的产品和服务,确保产品质量符合要求,减少不良品率。

研发投入: 反映供应商的技术实力和创新能力。供应商应该注重技术创新和新产品开发,提高产品的附加值和市场竞争力。供应商的技术实力和研发投入将会直接影响到采购方的产品质量和市场竞争力。

3.1.3 信誉指标

信誉指标可以通过以下方面进行评估:

合同履行情况: 评估供应商是否能够按照合同要

求准时交货、提供合格产品、满足客户的其他要求, 是否存在违约情况等。

客户评价:通过收集其他客户对供应商的评价和反馈, 了解供应商在市场上的声誉和口碑, 客户评价可以从交货质量、服务质量、响应速度、信用度等方面进行评估。

信用评级:评估机构对供应商的信用评级可以提供一个客观的评估标准, 可以了解供应商的信用水平和风险等级。

诚信记录:评估供应商在过去的合作中是否存在欺诈、违法、不道德等行为, 以及是否有被曝光的不良行为记录。

3.1.4 企业社会责任指标

企业社会责任指标是评估供应商信用状况中不可或缺的一部分。在石化采购中, 对供应商的社会责任要求越来越高。评估供应商在环境、社会、人权、劳工方面的表现可以为采购方了解供应商的行为方式和商业道德提供重要的参考依据。首先, 环境管理体系认证是评估供应商环境保护表现的重要指标, 可以帮助采购方了解供应商的环境保护水平。在石化采购中, 供应商对环境保护的重视程度会直接影响到采购方的形象和声誉; 其次, 员工培训与发展也是评估供应商社会责任的重要指标之一。员工是企业的核心资源, 员工的素质和技能水平对企业的生产效率和质量有着重要的影响; 最后, 公益活动参与也是评估供应商社会责任的重要指标之一。企业参与公益活动可以提升企业形象和社会声誉, 同时也为企业带来商业机会。因此, 供应商是否积极参与公益活动, 为社会作出贡献也是一个重要的考量因素。

3.2 评估方法选择

为了更准确地评估供应商的信用状况, 需要选用合适的评估方法。评估方法可以分为定性评估方法、定量评估方法和综合评估方法。

3.2.1 定性评估方法

定性评估方法是一种依赖于专家判断的评估方法, 通过专家经验来判断供应商的信用状况。德尔菲法是一种常用的定性评估方法, 它通过多轮问卷调查, 将专家的意见逐步汇总和提炼, 最终形成一致性较高的评估结果。层次分析法是另一种常用的定性评估方法, 它通过构建层次结构模型, 逐层分析供应商的各项指标, 并对其重要性进行比较和排序, 最终得出供应商的综合评估结果。这些方法在评估过程中依赖于专家的经验 and 判断, 可以帮助评估者直观地了解供应

商的信用状况, 但可能受到主观因素的影响。因此, 在使用定性评估方法时, 需要注意评估者的专业能力和经验, 尽量减少主观因素的干扰, 确保评估结果的客观性和准确性。

3.2.2 定量评估方法

定量评估方法是一种基于数学模型和统计方法的供应商信用评估方法。通过建立评估模型, 将各项评估指标量化, 并加权得出总分, 从而实现了对供应商信用状况的准确评估。常用的定量评估方法包括逻辑回归分析、数据包络分析等。

逻辑回归分析是一种统计方法, 用于评估不同因素对某一事件发生的概率的影响程度。在供应商信用评估中, 可以通过逻辑回归分析建立评估模型, 将各项评估指标转化为数值, 并计算出供应商信用得分。数据包络分析是一种非参数的线性规划方法, 用于衡量各个供应商在多个维度上的绩效表现。在供应商信用评估中, 可以使用数据包络分析方法, 将不同供应商在各项指标上的表现量化, 以得出其信用评级。

定量评估方法相比定性评估方法, 能够提供更客观和准确的评估结果, 而且评估结果可视化程度更高, 更加易于理解和使用。但是, 定量评估方法需要大量的数据支持, 数据的质量和完整性对评估结果影响较大, 因此在实际应用中需要谨慎使用。

3.2.3 综合评估方法

综合评估方法将定性评估和定量评估相结合, 能够克服各自方法的缺点, 提高信用评估的客观性和准确性。例如, 模糊综合评判法可以处理评估指标之间的模糊关系和不确定性, 使评估结果更加合理和科学。层次分析法与逻辑回归分析相结合, 则可以更全面地评估供应商的信用状况, 准确度更高。在应用综合评估方法时, 需要首先建立合适的评估指标体系, 然后对不同指标赋予不同的权重, 并选择合适的评估模型进行分析。此外, 评估者的经验和专业知识也对评估结果有较大的影响。因此, 需要通过专家讨论等方式提高评估者的专业水平和评估结果的可信度。

4 石化采购中供应商信用风险管理策略

4.1 供应商信用风险识别

在石化采购中, 供应商信用风险识别是非常重要的环节。首先, 采购部门需要对潜在的供应商进行背景调查, 包括其财务状况、经营状况、信誉记录等方面的信息。其次, 采购部门还需要考虑供应商的履约能力, 如是否能按时交货、产品质量是否符合要求等方面的因素。通过对这些因素进行分析, 可以识别出

潜在的信用风险。

具体来说,对于供应商的财务状况而言,采购部门可以通过查阅供应商的财务报表,了解其盈利能力、偿债能力、流动性等方面的情况。此外,还可以参考供应商的信用评级和信誉记录,了解其信用状况和商业道德水平。对于供应商的经营状况而言,采购部门可以了解供应商的生产能力、产品质量、技术创新等方面的情况。同时,还可以考虑供应商的供货稳定性、交货期是否能按时履约等因素。对于供应商的履约能力而言,采购部门可以通过与供应商进行沟通和交流,了解其履约能力和服务质量。此外,还可以考虑从其他客户或者业内人士处了解供应商的履约情况。

4.2 供应商信用风险评估

供应商信用风险评估是指通过对供应商进行全面、客观的评估,对其信用状况进行量化和定性的分析。具体来说,可以采用前文提到的评估指标体系和评估方法,对供应商在财务状况、营运状况、信誉记录、企业社会责任等方面的表现进行综合评估。评估结果可以定性地描述供应商的信用状况,也可以通过打分等方式量化供应商的信用风险。在进行供应商信用风险评估时,需要综合考虑多个指标之间的相互影响。例如,如果一个供应商的财务状况不佳,可能会影响到其履约能力和产品质量,进而影响到供应链的稳定性。因此,评估者需要在评估过程中进行综合分析,综合考虑各项指标的权重和重要性,得出综合评估结果。通过供应商信用风险评估,可以确定供应商的信用等级,即高、中、低等级。不同等级的供应商应采取不同的管理措施,以降低采购过程中的信用风险。同时,评估结果还可以为采购决策提供依据,帮助采购者选择信誉良好的供应商,提高采购决策的准确性和可靠性。

4.3 供应商信用风险监控

供应商信用风险监控需要从多个方面入手,包括但不限于以下几个方面:①定期更新供应商信息:及时了解供应商的最新财务状况、经营状况、信誉记录等信息,以便及时发现信用风险的迹象;②比对供应商数据:将供应商提供的信息与公开数据进行比对,以验证供应商所提供的信息的真实性和准确性;③定期检查供应商财务报表:定期检查供应商的财务报表,关注利润、现金流等指标的变化情况,以便及时发现财务风险的迹象;④监控供应商履约情况:持续关注供应商的履约情况,及时发现可能存在的履约风险,并采取相应措施;⑤定期检查供应商信誉记录:定期

检查供应商的信誉记录,关注供应商是否存在违约、投诉等情况,以便及时发现信誉风险的迹象。

4.4 供应商信用风险处置

在供应商信用风险处置方面,企业可以采取多种措施。首先,企业可以加强对供应商的管理,督促供应商改进其经营和管理方式,提高其信用水平。其次,企业可以调整采购策略,减少对信用风险较高的供应商的依赖程度,尽量寻找信用风险较低的供应商。此外,企业可以重新评估供应商的信用等级,降低对信用风险较高的供应商的采购额度或限制其参与竞标等。在某些情况下,企业可能需要终止与信用风险较高的供应商合作,寻找更可靠的供应商替代。无论采取何种措施,都需要在评估和监控的基础上进行决策,并及时采取行动以降低供应商信用风险对企业的影响。

5 结语

总而言之,石化采购中供应商信用评估对于企业的采购决策、风险管理和供应链管理具有重要意义。在构建评估指标体系时,应综合考虑财务、营运、信誉和企业社会责任等多个维度,选择适当的评估方法进行量化和定性分析。在实际应用中,应定期对供应商进行信用风险识别、评估、监控和处置,以保障采购过程的稳定和可持续发展。

参考文献:

- [1] 王月,王晶,李乙洲.合规管理视域下供应商信用风险管理模式研究[J].中国航天,2022(S2):30-33.
- [2] 胡雅亭.客户负债与供应商信用风险[D].成都:四川大学,2022.
- [3] 梁岩.电商平台供应商信用分级分类管理探索研究——以国铁通用物资采购平台为例[J].招标采购管理,2022(04):58-60.
- [4] 郑森,张小苗,陈明.水电企业供应商信用分类评价方法及应用场景[J].招标采购管理,2022(03):43-45.
- [5] 柴亚光,王佳运.构建军队采购供应商信用修复机制设想[J].中国物流与采购,2022(05):61-62.
- [6] 鄯尘颖.电力供应商信用评价模型研究——A电力公司基于主成分分析法与德尔菲法的实践[J].财务与金融,2022(01):68-72+78.

作者简介:

张蕾(1984-),女,民族:汉,籍贯:浙江省慈溪市,学历:本科,现有职称:中级工程师,研究方向:采购管理。