

招标采购成本控制与供应链金融的融合应用

周 聪

北京凯通物资有限公司 北京 101149

摘 要：在市场竞争加剧与企业降本增效需求下，招标采购成本控制与供应链金融的融合成为提升企业竞争力的关键路径。当前，二者融合在技术应用、企业协同及风险管控等方面存在明显短板。通过构建数字化协同平台、建立动态信用评估体系、创新金融产品服务及强化风险联防联控机制，可有效促进资源整合与优化配置，提升供应链整体效率与韧性，为企业降本减负，助力实体经济高质量发展。

关键词：招标采购；成本控制；供应链金融；融合应用

引言

随着全球经济一体化进程加速，企业面临的市场竞争愈发激烈，招标采购作为企业成本控制的关键环节，与供应链金融的协同发展备受关注。然而，技术应用脱节、企业认知与协同不足、风险管控体系不完善等问题，制约着二者融合的深度与广度。本文基于行业发展现状，深入分析招标采购成本控制与供应链金融融合的痛点，探讨切实可行的应用策略，以期为推动企业降本增效、提升供应链竞争力提供理论与实践参考。

1 招标采购成本控制与供应链金融概述

招标采购成本控制与供应链金融是现代企业优化运营、提升竞争力的重要手段。招标采购成本控制贯穿于采购全流程，涵盖采购价格、数量、质量及物流成本等要素。企业可通过建立战略供应商合作关系实现长期成本优化，例如与优质供应商签订框架协议锁定价格，或通过批量集中采购提升议价权。在采购执行阶段，运用多维度比价机制横向对比供应商报价，结合替代方案评估实现成本动态管理。优化库存管理模式可显著降低资金占用成本，例如采用JIT（准时制）生产模式减少存货积压，或通过数字化系统实现库存周转率提升。供应链金融则聚焦于解决供应链资金错配问题，其核心在于以核心企业信用为纽带，将资金流嵌入供应链运营。在采购环节，供应链金融通过预付款融资模式缓解供应商资金压力，例如买方企业凭借与核心企业的真实贸易合同向金融机构申请仓单质押贷款，支付货款后释放货权，实现采购资金的灵活周转。对于供应商而言，应收账款融资可提前实现销售回款，通过保理业务将应收账款转让给金融机构，既加速资金流转又无需额外担保。更进一步，动态折扣模式允许供应商根据买方付款时间差异获取不同利率优惠，这种机制既激励买方及时付款，又为供应商提供灵活的融资选择。两者协同可产生显著增

效。招标采购成本控制通过供应链金融实现资金成本与采购成本的双重优化，例如企业利用供应链金融平台集中管理供应商融资需求，既降低融资门槛又提升采购议价能力。供应链金融则依托采购成本控制的数据基础，构建更精准的风险评估模型，例如通过分析历史采购数据预测供应商履约能力，为融资决策提供支撑。这种融合模式不仅提升供应链整体效率，更助力企业在复杂市场环境中实现可持续发展。

2 招标采购成本控制与供应链金融融合的现状分析

2.1 技术应用层面的脱节

在招标采购成本控制与供应链金融融合的实践中，技术应用层面的脱节问题显著制约着协同效应的发挥。招标采购领域虽已逐步引入数字化采购平台，实现招标流程的线上化、自动化，但这些系统往往局限于内部流程管理，缺乏与供应链金融系统的有效对接。例如，采购平台产生的交易数据、供应商评价数据未能及时传递至金融机构，导致金融机构难以基于真实交易背景评估融资风险，无法为采购企业和供应商提供精准的金融服务。采购系统对价格波动分析、成本预测等功能的开发深度不足，无法为供应链金融中的资金安排提供前瞻性的数据支持。供应链金融技术体系同样存在缺陷，其核心业务系统如应收账款管理、预付款融资管理等，与采购系统在数据格式、接口标准等方面存在差异。金融机构的风险评估模型依赖于静态财务数据，难以实时捕捉采购过程中的动态成本变化、供应商履约情况等关键信息，导致融资决策与采购实际需求脱节。区块链、大数据等前沿技术在两者融合中的应用缺乏系统性规划。区块链技术虽可实现交易信息的不可篡改和共享，但由于缺乏统一的技术标准和平台架构，采购企业、供应商和金融机构之间的数据共享难以实现，无法充分发挥区块链在提升信任、降低融资成本方面的优势。大数据分析

技术未能有效整合采购成本数据与金融风险数据,无法构建出全面、精准的风险预警模型,使得技术应用在推动两者融合过程中难以形成合力^[1]。

2.2 企业认知与协同不足

企业对招标采购成本控制与供应链金融融合的认知局限,成为阻碍两者协同发展的重要因素。许多企业将采购成本控制简单等同于降低采购价格,忽视了供应链金融在优化资金成本、提升采购灵活性方面的重要作用。企业内部采购部门与财务部门之间缺乏有效的沟通机制,采购人员在制定采购策略时,未能充分考虑供应链金融工具对资金流的影响,而财务人员采购业务的实际需求了解不足,导致资金配置与采购活动脱节。例如,采购部门为获取价格优惠而选择长账期付款,却未与财务部门协同评估资金占用成本,使得供应链金融工具未能有效缓解资金压力,反而增加了企业的财务风险。在供应链上下游企业之间,协同不足的问题更为突出。核心企业往往从自身利益出发,过度强调对供应商的成本控制,忽视了供应商在资金周转方面的需求,未能将供应链金融作为提升供应链整体竞争力的手段。供应商因缺乏资金支持,在原材料采购、生产交付等环节面临压力,影响产品质量和交付效率,进而增加采购企业的隐性成本。企业之间缺乏信息共享机制,采购企业无法及时了解供应商的资金状况,金融机构难以获取完整的供应链交易信息,导致供应链金融服务难以精准匹配采购需求。这种认知偏差和协同缺失,使得招标采购成本控制与供应链金融难以形成良性互动,无法实现资源的最优配置。

2.3 风险管控体系不完善

招标采购成本控制与供应链金融融合过程中,风险管控体系的不完善加剧了业务运行的不确定性。在信用风险方面,金融机构对采购企业和供应商的信用评估主要依赖传统财务指标,缺乏对采购交易过程中供应商履约能力、采购企业付款意愿等动态信息的考量。由于采购数据与金融数据未能有效整合,金融机构难以准确识别供应商的经营风险,例如供应商可能因原材料价格波动、生产技术缺陷等问题导致履约能力下降,但这些风险无法及时反映在信用评估体系中,增加了融资违约的可能性。市场风险管控同样存在漏洞,采购成本受原材料价格、市场供需关系等因素影响波动较大,而供应链金融业务的资金安排往往基于固定的融资成本和交易价格。当市场价格出现剧烈波动时,采购企业可能因成本失控而放弃交易,供应商也可能因利润空间压缩而违约,导致供应链金融业务面临巨大的市场风险。操作风

险方面,由于采购流程与金融业务流程缺乏有效衔接,在合同签订、资金支付、货权转移等环节容易出现操作失误。例如,采购订单信息与融资合同信息不一致,可能导致资金支付错误或货权纠纷,加之缺乏统一的操作规范和监督机制,使得操作风险难以得到有效控制。这些风险管控体系的缺陷,不仅制约了招标采购成本控制与供应链金融的深度融合,还可能对企业的经营安全构成威胁^[2]。

3 招标采购成本控制与供应链金融融合的应用策略

3.1 构建数字化协同平台

(1) 搭建集成式数字化平台,打通招标采购与供应链金融系统壁垒。利用API接口与数据中间件技术,将采购平台的交易流水、供应商绩效数据,与供应链金融系统的融资信息、风险评估数据进行标准化对接,实现采购订单、发票、物流信息实时同步。为金融机构提供完整的交易场景数据,使其能基于真实业务背景进行融资决策。(2) 运用人工智能与机器学习算法,对整合后的多维度数据进行深度挖掘。在采购成本控制方面,通过分析历史采购数据预测价格走势,为采购决策提供依据;在供应链金融领域,构建风险预警模型,识别潜在风险。借助大数据可视化技术,将复杂数据转化为直观图表,帮助企业管理者实时掌握采购成本与资金运作情况,提升决策效率。(3) 引入区块链技术构建分布式账本,确保交易数据的真实性与不可篡改。采购企业、供应商和金融机构作为节点共同维护账本,实现交易信息实时共享与追溯。在预付款融资中,区块链记录货物流转,保障货权资金安全匹配;应收账款融资时,验证债权真实性以降风险。增强供应链金融业务的信任基础。

3.2 建立动态信用评估体系

(1) 突破传统财务指标局限,构建覆盖采购全流程的信用评估指标体系。纳入供应商的原材料采购稳定性、生产交付准时率、产品质量合格率等采购业务数据,以及采购企业的付款及时性、订单履约能力等信息。通过量化分析这些动态指标,全面评估交易主体的信用状况,使信用评估更贴合实际业务场景。(2) 运用实时数据采集与分析技术,实现信用评估的动态更新。建立数据监测系统,持续跟踪供应商的生产经营动态、采购企业的资金流动情况,一旦关键指标发生变化,系统自动重新评估信用等级。例如,当供应商原材料库存低于安全阈值或采购企业出现大额应收账款逾期时,及时调整信用评分,为金融机构的融资决策提供最新参考。(3) 引入第三方数据补充信用评估维度。整合工商、税务、司法等公开数据,以及行业协会、电商平台

等渠道的交易数据,多维度验证交易主体的信用状况。通过交叉比对不同来源的数据,识别信用风险隐患,提高信用评估的准确性与可靠性,降低供应链金融业务的信用风险^[3]。

3.3 创新金融产品与服务

(1) 基于采购业务场景开发定制化金融产品。针对不同采购模式设计差异化融资方案,如在集中采购场景中,推出批量订单融资产品,为采购企业提供大额、低息的资金支持;在分散采购场景下,开发小额、灵活的供应链金融产品,满足供应商的短期资金需求。根据采购周期设计融资期限,使资金使用与采购业务周期相匹配,降低资金成本。(2) 探索新型融资模式,拓展供应链金融服务边界。引入物联网技术实现存货融资的智能化管理,通过传感器实时监控货物状态,确保抵押物的安全与价值稳定;开展基于区块链的电子仓单质押融资,提高仓单流转效率与安全性。创新收益分配机制,设计动态折扣方案,激励采购企业提前付款,同时为供应商提供更优的融资利率。(3) 加强金融机构与企业的深度合作,提升服务质量。金融机构深入了解采购业务流程与供应链运作特点,根据企业需求优化融资流程,简化审批手续,提高放款效率。建立客户服务团队,为采购企业和供应商提供融资咨询、风险评估等增值服务,帮助企业更好地运用供应链金融工具实现成本控制与资金优化。

3.4 强化风险联防联控机制

(1) 构建跨部门、跨企业的风险信息共享平台。采购部门、财务部门与金融机构建立常态化沟通机制,及时传递采购成本变化、资金流动异常等风险信息。供应商也纳入信息共享网络,定期披露生产经营状况,使各方能够实时掌握供应链风险动态,提前采取应对措施。(2) 制定风险分级管控策略,针对不同类型、不同等级

的风险采取差异化应对措施。对于信用风险,设置多级预警阈值,根据风险程度采取增加担保、调整融资额度等措施;对于市场风险,建立价格波动监测模型,当价格波动超过预设范围时,启动应急采购方案或调整融资成本。操作风险方面,制定标准化操作流程,加强关键环节的复核与监督,减少人为失误。(3) 建立风险共担机制,增强供应链整体抗风险能力。采购企业、供应商和金融机构通过签订协议明确风险分担比例,在面临不可抗力或重大市场波动时,共同承担损失。引入保险机构参与风险保障,为供应链金融业务提供信用保险、货物运输保险等产品,分散潜在风险,确保招标采购成本控制与供应链金融融合业务的稳定运行^[4]。

结语

综上所述,招标采购成本控制与供应链金融的融合对企业降本增效、提升供应链竞争力意义重大。通过构建数字化协同平台、完善信用评估与风险管控体系、创新金融服务模式,可有效解决当前融合过程中的各类问题。未来,随着数字技术的不断发展与行业实践的持续深化,二者的融合将更加紧密,有望为企业发展与实体经济繁荣注入新动能,助力构建更具韧性的现代化供应链体系。

参考文献

- [1] 夏志.浅析招标采购与成本控制[J].中国招标,2023(7):141-143.
- [2] 孙达.基于供应链协同管理的采购与招标优化策略[J].新金融世界,2024,23(4):19-21.
- [3] 祁冠领.建筑工程物资采购招标管理与成本控制探究[J].中国房地产业,2024(8):30-33.
- [4] 钟玮媛.浅析工程项目招标采购管理的成本控制与实施路径[J].商品与质量,2021(13):298.