

ICS xxxx

A xx

团 体 标 准

T/CASMES xx—2019

中小企业公共信用评价指标体系

Evaluation Index System of Public Credit of Small and Medium-sized
Enterprises

(征求意见稿)

2019-xx-xx 发布

201x-xx-xx 实施

中国中小企业协会 发布

目次

前 言.....	I
引 言.....	II
1 范 围.....	1
2 规范性引用文件.....	1
3 术语和定义.....	1
4 评价原则.....	1
5 评价体系.....	2
6 信用等级.....	2

前 言

本标准按照 GB/T1.1《标准化工作导则第1部分：标准的结构和编写》给出的规则起草。

本标准由中国中小企业协会提出并归口。

本标准起草单位：

中国中小企业协会

陕西西部资信股份有限公司

XXXX

本标准主要起草人：xx、xx、xx。

引言

为贯彻《社会信用体系建设规划纲要（2014—2020年）》（国发〔2014〕21号）、《国务院关于进一步促进中小企业发展的若干意见》（国发〔2009〕36号）等文件精神，促进中小企业信用体系建设，引导并督促企业提高诚信和责任意识，规范和指导中小企业公共信用评价工作，并结合中国社会信用体系建设的实践和实际业务开展情况制定本标准。

中小企业公共信用评价指标体系以公共信用信息市场主体社会经济活动中政府机关、事业单位在开展各项行政工作中产生的公共信息为依据，公共信用信息来自于行政机关、司法机关、公共企业事业单位在履行职责、提供服务过程中产生或者获取的社会信用信息。根据公共信用信息的客观记录进行分级打分，无需第三方评议，摒除主观判断。中小企业公共信用评价指标体系充分考虑市场主体信用信息的“公共”属性，通过信用记录本身等级的认定，消除行业和地域的差异，实现所有市场主体的普遍使用。中小企业公共信用评价指标体系利用法律法规、政府规章、合同约定、道德文化作为守信与失信记录的判定准则，具有全社会共识的价值准则。

本标准提供了适用于公共领域的中小企业公共信用评价，旨在明确规定中国中小企业协会公共领域中小企业公共信用评价具体标准。

中小企业公共信用评价指标体系

1 范围

本标准规定了中小企业的公共信用评价指标体系建立的基本原则、评价指标、等级划分。

本标准适用于行业组织、第三方机构开展的中小企业公共信用评价。

2 规范性引用文件

下列文件对本文件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文件。凡是不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

GB/T 22117-2018	信用 基本术语
GB/T 4754—2017	国民经济行业分类
GB/T 23794-2015	企业信用评价指标
GB/T CCA9002-2009	企业信用评价标准（国家行业标准）
	统计上大中小微型企业划分标准(2017)
	企业绩效评价标准值

3 术语和定义

GB/T 22117 和 GB/T 23794 界定的以及下列术语和定义适用于本标准。

3.1 中小企业公共信用评价 public credit rating evaluation of small and medium-sized enterprises

中小企业公共信用评价是对中小企业历史信用记录的量化表述，由守信信息、失信信息、增信信息三部分组成，通过中小企业合规、遵纪、守法、践诺等方面的公共信用信息记录集衡量其信用意愿。

4 评价原则

4.1 科学性

指标内容应包括影响中小企业公共信用的主要因素，指标之间应有机结合、相互独立，避免重复和矛盾，能够反映中小企业诚信状况。

4.2 适用性

各项指标内容能准确反映中小企业的特点，适应中小企业目前发展阶段的特征与需求。

4.3 可操作性

各项指标应便于理解、利于相关信息采集和使用。

4.4 保密性

应严格保守其所获取的企业保密信息。

5 评价体系

中小企业公共信用评价指标体系分为三大部分：守信信息、失信信息、增信信息。企业注册经营状态为存续的，企业获得基础分 800 分，通过企业公共信用积分模型的计算企业最多获得 200 分，即企业公共信用积分可达 1000 分，企业最多扣分 300 分，即企业公共信用积分为 500 分。中小企业公共信用评价指标体系所列要素指标权重由评价机构根据评价模型，结合企业特点等因素自行调整，中小企业公共信用评价指标体系指标主要包含但不限于以下指标。

5.1 守信信息

- a) 基本素质指标主要评价内容：纳税资格、连续经营年限等。
- b) 资质资格指标包括主要评价内容：取得的经营许可、专项许可、行政监督检查、资质等级、资格证书、备案等信息。

5.2 失信信息

不良记录指标包括主要评价内容：政府主导建立的信用信息系统记录的不良信息、目标公司及其股东是否纳入经营异常、诉讼记录、纳入严重失信企业名单、行政处罚、行政强制、偷税漏税等不良信息。

5.3 增信信息

良好记录指标包括主要评价内容：政府主导建立的信用信息系统记录的红名单信息、政府补助、荣誉信息、行政奖励等信息。

6 信用等级

6.1 等级划分

信用等级的设置采用三等九级，即 AAA、AA、A、B、C。

名称	级别		
三等	a. 诚信	b. 守信	c. 信用警示

五级	AAA 级	B 级	C 级
	AA 级	-	-
	A 级	-	-

6.2 等级释义

等级	记分范围	信用记录	信用能力
AAA	≥830	信用极好	表示该企业能够严格遵守各项法律法规以及地方规章，合法经营，公平竞争，能够在政府信用监管方面发挥信用模范带头作用，公共信用优良。
AA	≥810<830	信用优良	表示该企业能够很好遵守各项法律法规以及地方规章，能够诚实守信地从事各项生产经营活动，公共信用良好。
A	≥800<810	信用较好	表示该企业基本能够做到遵守各项法律法规以及地方规章，基本能够诚实地从事各项生产经营活动，公共信用一般。
B	≥790<800	信用一般	表示该企业不能很好的遵守各项法律法规以及地方规章，不能够诚实守信地从事生产经营活动，有一定的社会不良影响。
C	≥500<790	没有信用	表示该企业触犯法律法规，采用非法手段从事生产经营活动，有较恶劣的社会影响。

附录 A

(规范性附录)

中小企业公共信用评价指标体系基本指标项名称及说明

中小企业公共信用评价指标体系基本指标项名称及说明见表 A. 1。

表 A. 1 中小企业公共信用评价指标体系基本指标项名称及说明

一级指标	二级指标	三级	细分内容
守信信息	基本素质	纳税资格情况	
		连续经营年限	
	资质资格	经营许可情况	
		专项许可情况	
		资质等级情况	
		资格证书情况	
		备案信息情况	
		行政监督检查情况	

表 A.1 (续)

一级指标	二级指标	主要评价内容	细分内容
失信信息	司法信息	被执行人信息情况	
		失信被执行信息情况	
	黑名单 (联合惩戒)	经营异常名录情况	
		工商严重违法失信企业情况	
		重大税收违法案件当事人情况	
		证监会违法失信当事人情况	
		安全生产黑名单情况	
		环保黑名单情况	
		食品药品严重违法失信当事人情况	
		对外经济合作领域严重失信行为的责任主体情况	
		炒信黑名单情况	
		严重质量违法失信当事人情况	
		假借慈善名义或假冒慈善组织骗取财产的法人情况	
		统计上严重违法失信企业情况	
		严重违法失信超限超载当事人情况	
		农资生产经营领域失信企业情况	
		涉金融严重违法失信当事人情况	
		海关失信企业情况	
		严重违法失信电子认证服务机构情况	

表 A. 1（续）

一级指标	二级指标	主要评价内容	细分内容
增信信息	红名单 (联合激励)	A 级纳税人情况	
		海关高级认证情况	
		检验检疫信用 AA 级情况	
		交通运输工程建设领域 守信典型企业情况	
	行政奖励	行政奖励情况	
	政府补助	财政贴息情况	
		研发补贴情况	
		政策性补贴情况	
	荣誉信息	高新技术企业情况	
		守合同重信用情况	
		科技小巨人情况	
		科技型中小企业情况	
		瞪羚企业情况	
		独角兽企业情况	
		众创空间情况	
		科技企业孵化器情况	
专精特新情况			
中国出口质量安全示范 企业情况			

参 考 文 献

- [1] GB/T22116-2008 企业信用等级表示方法
 - [2] GB/T22118-2008 企业信用信息采集、处理和提供规范
 - [3] GB/T22120-2008 企业信用数据项规范
-