

ICS xxxx

A xx

团 体 标 准

T/CASMES xx—2019

中小企业综合信用评价指标体系

Comprehensive Credit Evaluation Index System

for Small and Medium-sized Enterprise

(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.....	1
引 言.....	II
1 适用范围.....	1
2 规范性引用文件.....	1
3 术语和定义.....	1
4 基本原则.....	1
5 评价指标.....	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信用评价工作，制定本标准。

本标准基于传统的信用分析方法，采用以现代风险为向导的评价方式，运用评价计量模型，借鉴企业文化管理、学习型组织管理、文化链管理、企业风险管理、企业财务管理等理论，结合我国实际国情，从基本信用素质（Basic Credit Quality 守信意愿）、信用保障能力（Credit Guarantee Ability 守信能力）、信用行为记录（Credit Behavior Record 守信表现）三个维度建立中小企业综合信用评价指标体系。

本标准根据不同行业评价对象特征，通过划定区域和行业、筛选指标、设定权重、建立模型进行综合分析来确定其综合信用等级，并基于对不同行业风险水平的分析和判断，对中小企业综合信用等级的客观性和一致性进行验证，以适应不同评价对象的风险特征，保证评价方法的科学性。评价指标和评分标准依据评价对象性质及其所处行业的不同而有所差异，充分发挥评价的风险管理工具作用，保证评价模型的可操作性。

本标准为中小企业综合信用评价指标体系总则，为各细分行业中小企业综合信用评价指标体系提供规范指导作用，在本标准体系下编订适用于各细分行业中小企业综合信用评价指标体系。

中小企业综合信用评价指标体系

1 适用范围

本标准规定了中小企业综合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、第三方机构开展的信用评价。

2 规范性引用文件

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

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 中小企业综合信用评价 comprehensive credit evaluation of small and medium-sized enterprises

对中小企业在经营和管理过程中执行国家相关法律、法规、标准及政策，履行社会责任，信守社会承诺及经济偿还意愿、能力和表现进行综合分析和评价的活动。

4 基本原则

4.1 科学性

指标内容应包括影响中小企业综合信用评价的主要因素，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 评价指标

中小企业综合信用评价指标体系由基本指标和专项指标构成,所列基本指标占总指标权重比最低不宜低于 80%,所列专项指标占总指标权重比最高不宜高于 20%,各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。

5.1 基本指标

基本指标为中小企业综合信用评价指标体系的共性指标,由四级指标组成,,其中一级指标包括:

- a) 基本信用素质(守信意愿):企业决策者的价值取向,也是企业在经营过程中推崇的基本信念和追求目标;
- b) 信用保障能力(守信能力):企业履行承诺、实现自身价值的综合性能力;
- c) 信用行为记录(守信表现):企业承担利益相关方责任、承诺兑现(守信)或不兑现(失信)情况。

主要指标项名称见附录 A。

5.2 专项指标

专项指标是指在基本指标的基础上,根据被评价企业所在不同行业特点制定的个性指标。

5.2.1 专项指标是根据被评价企业所处行业的不同而有所差异,通过划定区域、行业,并基于不同行业的风险性来筛选指标,以适应被评价企业的风险特征。

5.2.2 行业组织或第三方机构开展信用评价时,可在基本指标的基础上制定其它指标。

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、BBB、BB、B、CCC、CC、C。

名称	级别		
三等	a. 诚信	b. 守信	c. 信用警示
九级	AAA 级	BBB 级	CCC 级
	AA 级	BB 级	CC 级

	A 级	B 级	C 级
--	-----	-----	-----

6.2 等级释义

等级	记分范围	信用记录	信用能力	风险程度
AAA	≥90	信用极好	很强	几乎无风险
AA	≥80<90	信用优良	可靠	基本无风险
A	≥70<80	信用较好	较稳定, 可能有小波动	风险较小
BBB	≥60<70	信用一般	基本具备, 容易产生较大波动	有一定风险
BB	≥50<60	信用欠佳	不稳定, 容易产生较大波动	有较大风险
B	≥40<50	信用较差	较低	有很大风险
CCC	≥30<40	信用很差	很低	有重大风险
CC	≥20<30	信用极差	基本无能力	有极大风险
C	≥10<20	没有信用	无能力	充满风险

附录 A

(规范性附录)

中小企业综合信用评价基本指标体系项名称及说明

中小企业综合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 中小企业综合信用评价基本指标体系项名称及说明

一级指标	二级指标	三级指标	四级指标
基本信用素质 (守信意愿)	基本素质	资本实力	企业规模
			净资产
		股东实力	控股股东综合实力
			控股股东信用状况
		连续经营年限	
	法定代表人及高管信用状况	法定代表人信用状况	
		其余高管信用状况	
	管理水平	法人治理结构情况	
		管理制度建设情况	制度建设情况
			制度执行情况
		管理团队整体素质	高管素质
			高管从业年限
			团队稳定性
		管理体系认证情况	质量管理体系
	环境管理体系		
	企业内部信用管理体系建设情况	信用管理建设情况	
		信用管理运行情况	
	社会责任	支持和开展社会公益事业情况	向社会捐赠情况
			退伍军人安置情况
			支持残疾人就业
		员工权益保障情况	节能减排及环境保护设施
企业参保情况			
劳动合同签订情况			
工资发放			
客户或消费者投诉处理机制	投诉处理机制		
	投诉比例		

表 A.1 (续)

一级指标	二级指标	三级指标	四级指标
信用保障能力 (守信能力)	发展能力	企业所处行业发展前景	行业发展趋势
			国家政策情况
		市场竞争力	主要产品技术水平
			市场区域
			进出口情况
		企业成长性	销售(营业)增长率
			资本保值增值率
			销售(营业)利润增长率
		财务状况	盈利能力
	净利润率		
	总资产收益率		
	净资产收益率		
	偿债能力		负债率
			流动比率
			速动比率
	周转能力		总资产周转次数
			流动资产周转次数
			存货周转率
			应付账款周转天数
			应收账款周转天数
	履约能力	取得的专项许可或资质等级	资质情况(含消防/环保,各种认证)
			经营许可(产品检验证书)
		技术实力	专业人才
			设备的先进程度
			主要设备成新率
		合同履行情况	合同履行率
		上游供货能力	是否存在某关键原材料极为依赖某单一渠道
近年是否出现过缺货			
是否购买保险	含财产险、运输险、进出口保险等		
其他影响履约能力的重大事项	近三年任何财产遭受没收、征用、查封、扣押、冻结等不利事件,且不能及时提供有效补救措施的数量		

表 A.1 (续)

一级指标	二级指标	三级指标	四级指标
信用行为记录 (守信表现)	良好记录	政府主导建立的信用信息系统记录的荣誉信息	A级纳税人、海关高级认证、检验检疫信用等级、行政奖励、政府补助、守信典型企业等
		受评企业提供的荣誉信息	高新技术企业、重合同守信用、科技小巨人、科技型中小企业、瞪羚企业、独角兽企业、众创空间、科技企业孵化器、专精特新、中国出口质量安全示范企业
	不良记录	人民银行征信系统记录的不良信息	企业信用报告体现的不良记录
		政府主导建立的信用信息系统记录的不良信息	证监会违法失信当事人或其他政府主导信息系统记录不良信息情况
		企业其股东是否纳入经营异常	
		诉讼记录	被执行人信息、失信被执行信息
		纳入严重失信企业名单	安全生产黑名单、环保黑名单、食品药品严重失信当事人、炒信黑名单、统计上严重失信企业、对外经济合作领域严重失信行为的责任主体、海关失信企业、严重失信电子认证服务机构、涉金融严重失信当事人等
		行政处罚	经营异常名录、工商严重违法失信企业、
		偷税漏税	重大税收违法案件当事人
		其他征信调查获得的不良信息	假借慈善名义或假冒慈善组织骗取财产的法人、严重违法失信超限超载当事

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
-