

《中小企业公共信用评价指标体系》
(征求意见稿)
编制说明

团标制定工作组

二零一九年六月

一、 工作简况

(一)、 任务来源

中小企业是现代国民经济的重要组成部分，有着广泛的社会经济基础，因此不论是在发达国家，还是在发展中国家，中小企业的数量都占据着绝对的优势。我国中小企业发展依然步履维艰，中国产业信息网发布《2018 年版中国中小企业发展研究及融资策略研究报告》数据显示：日本、欧洲的小微企业生命周期可以达到 12 年，美国达到 8 年多，而中国只有 3 年，原因就在于不成熟公司运行体系。

在人口众多、经济落后、技术装备差的背景下，发展起来的我国中小企业主要集中在劳动密集型产业和一些技术含量低的传统产业。根据中国统计局 2018 年对全国 418869 个乡级以上独立核算工业企业单位固定资产吸收劳动力的统计分析，固定资产原值 1000 万元以下的企业有 396515 个，占 94.66%，其单位固定资产所吸收的劳动力相当于固定资产原值 1000 万元以上企业的 4.3 倍；固定资产原值 1000 万元以下的工业企业占全部独立核算工业企业固定资产的 20.9%，而吸收的劳动力达到全部独立核算工业企业劳动力的 53.3%。同时，由于我国中小企业多数利用传统技术进入农、牧、渔等传统行业，所以我国中小企业的产出规模都比较小，产品的技术含量较低。

在所有权和经营权高度统一的条件下，企业目标与所有者目标高度一致，这使得中小企业富有活力，灵活多变；同时，企业内部组织结构简单，管理人格化，没有过多的管理层次，管理权力统一集中于所有者一人手中。管理者与一般从业人员之间的距离较短，且多具有一定的关系，如血缘、亲缘、地缘等，因此组织、协调、指挥、监督的过程较为迅速。

中小企业人员流动快，缺乏高素质人才。中小企业由于自身规模

和企业实力的局限，往往难以吸引高级人才的加入，也难以支付高级人才所需的高额薪金。对于企业已经拥有的人才，中小企业又往往因为老板情结、管理问题、企业文化和福利等问题，难以稳定下来充分利用。由于中小企业缺乏稳定、优秀的工作团队，其生存和发展常遇到很大的困难。

当前中小企业面临的困境与困惑多种多样：一是成本困境。原材料不断上涨，劳动用工成本节节攀升、企业利润持续下滑，多数中小企业经营困难。二是技术困境。多数中小企业承接的往往是相对落后的工艺和设备，加之企业技术创新人才的匮乏，创新投入资金来源不足，诸多因素制约着中小企业的内在发展动能。粗放的经营、落后的产能加剧了中小企业的发展困境。三是融资困境。由于在传统信用评级体系下的信用等级低、各类经营数据不规范不完整，金融行业对中小企业的扶持力度不够，国家也缺乏专门从事为中小企业发展提供融资服务的政策性银行，中小企业贷款普遍非常困难。中小企业通过发行股票和债券融资的渠道也不畅通，上市融资更是凤毛麟角。企业发展后续资金没有保障，社会融资成本太高，让多数中小企业难以承受。

那么，针对这些基本的困境，本体系的实施将为中小企业提供合理有效的评价依据，中小企业可以精确地寻找到自身转型升级的方向，为国家落实扶持中小企业发展提供统一有效的参考依据。

(二)、编制背景及目的

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)等文件的要求，降低企业融资成本，优化企业经营管理水平，最大程度避免市场及行业风险，提高市场运作效率，提升金融行业服务于实体经济的服务质量。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，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，利用法律法规、政府规章、合同契约、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。

（三）、 编制过程

1、 项目立项阶段

近几年，我国的企业信用评价开展如火如荼，但各评审组织的信用评审还没有统一的评价标准，在评审过程中所用的标准和形式五花八门，各评审组织的评审员对企业信用评价的理解和评审尺度的把握差异很大，给企业（特别是在各地有分子公司的集团）理解信用评价造成混乱。

鉴于上述原因，标准起草组开展了适合中国中小企业的公共信用评价体系的研究，以陕西西部资信股份有限公司内部企业数据库为依托，通过益博睿的成熟信用评分模型，综合考虑了中国中小企业经营状况，以及中国中小企业协会评审实践，提出了适合中国各类组织的中小企业公共信用评价体系。

2、 理论研究阶段

标准起草组成立伊始就开始收集整理国内外相关的理论研究成果，根据《多德-弗兰克华尔街改革和消费者保护法》、《巴塞尔协议II》、《信用评分导论》、《风险经理的信用评分手册》、《中央企业全面

风险管理指引》、《信用基本术语》（GB/T 22117-2018）、《企业信用评级指标》（GB/T 23794-2015）和《陕西省企业综合信用等级评价管理细则（试行）》（陕发改财金〔2017〕1093号）等国内外企业信用评级标准，以及国内外的相关理论研究成果，结合优秀企业的管理实践，制定了中小企业综合信用评级模型，为中小企业综合信用评级标准体系的起草奠定了基础。

标准起草组进一步研究了各国信用的评价方式和实用条件，提出了案例式评审方式，明确了评价要素和指标，为标准的具体起草指明了方向

3、标准起草阶段

在理论研究基础上，起草组在标准编制过程中充分研究了陕西省、四川省等省市中小企业信用评审实践，并征集了行业协会、高校专家以及多家企业意见，充分借鉴已有的理论研究和实践成果，基于我们基本国情，经过数次修订，形成了《中小企业公共信用评级指标体系》标准草案稿。

形成标准草案稿之后，起草组一方面召开了多次专家研讨会，从评审实践、标准框架、标准起草等角度广泛征求多方意见，从理论完善和实践应用方面提升标准的适用性和实用性；另一方面在中国中小企业协会内部开展中小企业信用评价的实践，大家一致认为该标准框架及案例式的评价方式具有较好指导作用和实施操作可行性。经过理论研究和方法验证，起草组形成了《中小企业公共信用评级指标体系》（征求意见稿）。

（四）、主要起草单位及起草人所做的工作

主要起草单位：中国中小企业协会、XXX 研究院、西安交通大学金融与经济学院、益博睿信息技术（北京）有限公司、中国标准化技

术协会工作委员会、XX 银行、西部资信股份有限公司、中企链信有限公司、XX 创新金融研究院、西安国家民用航天基地管委会、西安国家民用航天基地开发有限公司等多家单位的专家成立了规范起草小组，开展标准的编制工作。

益博睿信息技术（北京）有限公司参与了标准的框架设计、实践验证等；

XX 银行参与了服务业的案例提供、实践验证等；

西安国家民用航天基地开发有限公司参与了航天领域的案例提供、实践验证等；

西安交通大学金融与经济学院为标准提供了相关的理论支持；

西部资信股份有限公司针对国内相关的标准进行了分析研究。

起草小组调研陕西、四川、甘肃、上海、天津等省、市的中小微型企业，走访了当地多家金融机构，对中小企业公共信用指标评价存在的问题作了全面的了解，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，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，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，经工作组的不懈努力，在 2019 年 3 月，完成了标准草案的编写工作。并于 2019 年 3 月到 6 月在 XX 银行、XX 农商行等金融机构进行标准验证修改。对标准进行 4 轮修改，并在 2019 年 7 月召开专家意见评审会，对标准进行了最终修改。完成了标准征求意见稿。

2、 广泛收集相关资料。

在广泛调研、查阅和研究国际标准、国家标准、行业标准以及落实国发（2014）21号《社会信用体系建设规划纲要（2014-2020年）》的基础之上，形成本标准草案稿。本标准的制定引用的标准如下：

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/T22116-2008	企业信用等级表示方法
GB/T22118-2008	企业信用信息采集、处理和提供规范
GB/T22120-2008	企业信用数据项规范
	统计上大中小微型企业划分标准(2017)
	企业绩效评价标准值

二、 标准编制原则和主要内容

（一）标准制定原则

本标准是以《企业信用评价指标》内容为基础，借鉴了欧洲企业资信评级模式的框架、参考了益博睿的评价模式、充分考虑了益博睿最新研究成果，在总结中国中小企业协会会员单位等一大批优秀企业成功经营实践基础上制定的，为企业改善管理，提升诚信提供指导。在标准起草过程中，充分考虑了以下原则：

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。

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。

3、可操作性

本标准采用了案例式评审方式，各项指标便于理解、利于相关信息采集和使用，操作性更强，更容易推广和普及。

4、保密性

应严格保守其所获取的企业保密信息。

（二） 标准主要技术内容

本标准征求意见稿包括 7 个部分，主要内容如下：

1、范围

介绍本标准的主要内容以及本标准所适用的领域。

2、规范性引用文件

列出了本标准引用的标准文件。

3、术语和定义

GB/T 22117 和 GB/T 23794 界定的术语和定义适用于本标准。

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、评价指标

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，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适时做出调整。

5、守信信息

本章节用于中小企业公共信用评价指标体系的守信信息主要包括基本素质指标和资质资格指标。基本素质指标主要评价内容：纳税资格、连续经营年限等；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。

6、失信信息

本章节用于中小企业公共信用评价指标体系的失信信息主要是指不良记录。不良记录指标主要评价内容：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。

7、增信信息

本章节用于中小企业公共信用评价指标体系的增信信息主要是指良好记录。良好记录指标主要评价内容：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。

8、评价结果

本章节评审组织信用等级的设置采用三等五级，即 AAA、AA、A、B、C，来反映组织的诚信水平。信用等级的设置根据银发〔2006〕95号《中国人民银行信用评级管理指导意见》对评审组织的评价结果和产品提供了规范。

附录 A 给出了标准框架图。

（三）主要试验（或验证）情况分析

本标准是《陕西省企业综合信用等级评价管理细则（试行）》（陕发改财金〔2017〕1093号）基础上不断修订完善形成的，通过西安高新区和西安曲江新区企业公共信用等级评价的应用，反映良好，参

评企业和评审组织一致认为该标准贴合企业实际，符合中国国情，易于理解，便于操作。

除在西安高新区和西安曲江新区企业公共信用等级评价外，中国中小企业协会、西安国家民用航天基地和 XX 农商银行均参照本标准制定了企业内部信用评价标准。目前，该协会、基地与农商行均已开展企业公共信用评价，得到协会、基地及集团内部上下一致认可，成为企业集团内部分子公司公共信用评价的有效方式。

（四）标准中涉及专利的情况

无

（五）预期达到的效益（经济、效益、生态等），对产业发展的作用的情况

一是规范中小企业综合信用评价标准。目前以第三方信用评价为代表的信用评审尚未有统一实行标准，一部分直接采用国外标准，一部分则制定本地区评价标准。统一中小企业公共信用评价标准，有利于评审组织对中小企业的诚信状况评价。

本标准规定了中小企业进行公共信用指标体系评价的框架，并提供了公共信用评价指标体系构建和评估分析方法。

本标准适用于为金融机构、行业组织、各级地方主管部门等开展中小企业公共信用指标体系评价工作提供指导和参考依据。

（六）在标准体系中的位置，与现行相关法律、法规、规章及相关标准，特别是强制性标准的协调性

1、与征信领域现行法律、法规的关系

本标准为首次制定，内容符合国家相关法律、法规、政策的规定，并且符合《征信业管理条例》的要求。

2、与征信领域标准的关系

与“GB/T 23794-2015 企业信用评价指标”的关系：

GB/T 23794-2015 主要针对企业自评的场景。本标准主要用于针对中小企业的第三方评价的应用场景。建立通则，支撑细分行业信用评价标准的建立。

（七）重大分歧意见的处理经过和依据

无。

（八）标准性质的建议说明

本标准团体标准，供社会各界自愿使用。

（九）贯彻标准的要求和措施建议

通过本团体标准为第三方企业评价提供指导，为细分行业的信用评价提供基础。

（十）废止现行相关标准的建议

本标准首次发布。

（十一）其他应予说明的事项

无。

《中小企业综合信用指标体系》起草组

2019年6月26日