

《中小企业综合信用评价指标体系》
(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。我国中小企业贡献了 50%以上的税收，60%以上的 GDP，70%以上的技术创新，80%以上的城镇劳动就业和 90%以上的企业数量，是促进就业、改善民生、稳定社会、发展经济、推动创新的基础力量，是构成市场经济主体中数量最大、最具活力的企业群体。中小企业发展状况，关系到中国经济社会结构调整与发展方式转变，关系到促进就业与社会稳定，关系到科技创新与转型升级。

中小企业资金筹集渠道狭窄，是导致中小企业资金不足，缺乏发展动力的主要原因；且中小企业规模较小，普遍存在产品质量和科技含量较低等状况，造成其市场竞争力不高，市场影响力较小；中小企业收集分析市场信息的能力较弱，对经济趋势变动、金融环境变化及产业形势走向无法及时做出判别，抗风险能力偏弱，因而其生命周期相对较短。每年都有大量中小企业倒闭，同时又有大量中小企业创立，新旧中小企业的更新速度较快。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，导致中小企业无论是在贷款、债券还是股权融资的过程中，融资难度较大、成本较高。本体系的实施将为中小企业提供合理有效的评价依据，解决其“贷款难”、抗风险能力弱等问题，通过模式创新，进一步深化技术创新，更高效高质的为服务客户。

(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。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,充分利用大数据分析、挖掘以及机器学习等人工智能模型和算法,更好的为中小企业信用评级提供数据分析。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。

(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综合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综合信用评价体系。

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《中小企业综合信用评级指标体系》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《中小企业综合信用评级指标体系》（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、四川等省的中小微型企业，走访了当地多家金融机构，对中小企业综合信用指标评价存在的问题作了全面的了解，基于传统的信用指标，采用现代风险评价方法，对中小企业经营过程数据进行比对分析，充分利用大数据分析、挖掘以及机器学习等人工智能模型和算法，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，在总结航天基地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。

中小企业综合信用评价，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、评价指标

本章节用于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适时做出调整。

5、基本指标

本章节用于中小企业综合信用评价指标体系的基本指标为共性指标，由四级指标组成，其中一级指标包括：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；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；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。

6、专项指标

本章节用于中小企业综合信用评价指标体系的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。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。评审组织开展信用评价时，可在基本指标的基础上适时做出调整。

7、评价结果

本章节评审组织信用等级的设置采用三等九级，即 AAA、AA、A、BBB、BB、B、CCC、CC、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综合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综合信用等级评价外，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，该基地与该农商行均已开展企业综合信用评价，得到集团内部上下一致认可，成为企业集团内部分子公司综合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。统一中小企业综合信用评价标准，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综合信用指标体系评价的框架，并提供了综合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综合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

本标准为团体标准，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

本标准为首次发布。

(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