

《企业信用管理评价规范》

团体标准

（征求意见稿）

编制说明

《企业信用管理评价规范》

团体标准起草组

二〇二四年四月

南京市企业信用管理协会

团体标准《企业信用管理评价规范》编制说明

一、工作简况

(一) 任务来源

根据南京市企业信用管理协会《关于征集2024年度团体标准计划项目的通知》(宁信协(2024)第1号),《企业信用管理评价规范》团体标准项目获批立项,计划号:NECMA2024T01。该标准由南京市企业信用管理协会提出并归口,并由南京市企业信用管理协会、南京苏迪信用管理有限公司等单位负责该标准的起草工作和专家支持。

(二) 编制背景、目的和意义

随着中国经济的飞速发展,企业间的商业活动日益频繁,市场经济的运作也越来越复杂。在这种背景下,企业信用问题逐渐凸显,成为影响市场稳定和持续发展的重要因素。一些企业因信用缺失导致违约、欺诈等行为频发,严重损害了市场经济秩序和公平竞争环境。因此,加强企业信用管理,构建以信用为基础的新型监管机制,成为当前推进社会信用体系建设的重要任务。

同时,国家也出台了一系列政策文件,如国务院办公厅发布的《关于加快推进社会信用体系建设,构建以信用为基础的新型监管机制的指导意见》,明确要求加强企业信用体系建设,完善信用评价和监管机制。这些政策文件的出台,为编制《企业信用管理评价规范》提供了有力的政策支持和指导。

编制本标准的主要目的主要在于:

——规范企业信用管理行为:通过制定统一的企业信用管理评价规范,明确企业在信用管理方面的责任和义务,规范企业的信用行为,减少信用风险。

——促进企业高质量发展:通过评价企业信用状况,引导企业重视信用建设,提升自身信用水平,进而增强市场竞争力,实现高质量发展。

——优化营商环境:完善的企业信用管理评价规范有助于构建诚信经营的市场环境,降低交易成本,提高市场效率,为企业的健康发展提供良好的营商环境。

编制本标准具有深远的意义:

——有利于推进社会信用体系建设:企业信用是社会信用的重要组成部分,编制企业信用管理评价规范有助于完善社会信用体系,提升整个社会的信用水平。

——有助于维护市场经济秩序:规范的企业信用管理行为可以减少市场中的欺诈、违约等不良行为,维护公平竞争的市场秩序,保障市场经济的健康发展。

——有益于提升企业竞争力:通过评价企业信用状况,有助于企业树立诚信形象,增强消费者

和合作伙伴的信任度，进而提升企业的市场竞争力。

综上所述，编制《企业信用管理评价规范》不仅是贯彻落实国家政策要求的需要，也是推进企业信用体系建设、优化营商环境、促进市场经济发展的重要举措。

（三）主要工作过程

1. 申请立项阶段

2023年12月25日启动了预草案的编制工作，结合协会近三年来开展“企业信用管理评价”活动的应用评估，及相关材料的收集整理，经过多次内部讨论和修改，于2024年2月2日形成了《企业信用管理评价规范》团体标准草案。于2024年2月26日-2月29日启动立项审查，且最终评审通过。于2024年3月8日《企业信用管理评价规范》团体标准项目经协会批准立项。

2. 起草阶段

自团体标准获批立项后，由南京市企业信用管理协会牵头联合南京苏迪信用管理有限公司等相关单位成立了《企业信用管理评价规范》标准起草工作组，制定工作方案，推进标准研制工作。进一步明确工作目标与任务要求、人员分工和工作进度等。在起草过程中，工作组深入调研企业信用管理现状和需求，组织多次研讨会，对标准内容进行修改和完善。于2024年4月底形成了团体标准《企业信用管理评价规范》（征求意见稿）。

3. 征求意见阶段

.....

4. 审查阶段

.....

（四）主要起草人及其所做的工作

本项任务由南京市企业信用管理协会提出并归口。该标准主要参编单位有南京市企业信用管理协会、南京苏迪信用管理有限公司等。

本标准的主要起草人包括企业信用管理领域的专家、信用服务机构代表以及企业代表。他们负责标准的起草、修改和完善工作，并参与了标准编制过程中的调研、讨论和评审等环节。

二、标准编制原则、主要内容及确定依据

（一）编制原则

标准编制应遵循“协调性、适用性、一致性、规范性”原则，以确保标准的质量及实用性。标准的设计、修改与编辑以GB/T 1.1《标准化工作导则 第一部分：标准的结构和编写规则》为依据。

（二）主要内容

《企业信用管理评价规范》的主要条款、主要技术指标及参数分析如下：

1. 主要条款

1.1 范围

明确规范了企业信用管理评价的基本原则、评价对象、评价指标、评价方法、评价程序、评价结果和监督管理等内容。

指出此规范适用于南京市企业信用管理协会的会员企业信用管理评价工作。

1.2 规范性引用文件

列出了与规范相关的其他标准或文件，确保评价工作的一致性。

1.3 术语和定义

对企业信用管理、信用评价等关键术语进行了定义，确保各方对术语的理解一致。

1.4 评价对象

规定了参与信用管理评价的企业需满足的条件，如依法注册、近三年经营状况良好、无重大违法违规等。

1.5 评价指标

详述了评价指标，包括企业基本状况、财务状况、信用管理状况、信用记录与社会责任等一级指标，以及各自的二级指标。

1.6 评价方法

描述了评价采用的方法，如定性和定量相结合，建立信用管理等级评价模型等。

1.7 等级划分

根据评价结果，将企业的信用管理等级进行划分，并描述了各等级的特征。

1.8 评价程序

规定了评价申请的提交、资料的提交与核实、评价的执行、评审认定、结果公示与发布等程序。

2. 主要技术指标及参数

2.1 评价指标

企业基本状况与基础管理：包括企业规模、组织架构、管理制度等。

财务状况：如资产负债表、利润表、现金流量表等财务指标。

信用管理状况：涉及企业内部的信用管理制度、风险控制措施等。

信用记录与社会责任：如企业的合同履行情况、社会责任履行情况等。

2.2 定量指标

在财务指标中，可能包括资产总额、营业收入、净利润率等具体数字指标。

信用管理状况中，可能包括逾期率、坏账率等量化指标。

2.3 定性指标

如企业的内部信用管理制度是否完善、风险控制措施是否有效等。

2.4 权重与评分

根据不同指标的重要性和影响程度，给予相应的权重。

根据实际情况，对各项指标进行评分，形成综合评价结果。

2.5 信用等级划分标准

设定了不同信用等级的分数线或标准，如 AAA 级、AA 级、A 级等。

以上这些条款、技术指标及参数共同构成了《企业信用管理评价规范》，为企业的信用管理评价提供了明确、统一的指导。通过对这些条款和指标的遵守和执行，可以确保评价工作的公正性、客观性和有效性，为企业的信用管理提供有力支持。

（三）确立依据

该标准依据 GB/T 1.1-2020《标准化工作导则第 1 部分：标准化文件的结构和起草规则》的要求和规定起草。

三、产业化情况、推广应用论证和预期达到的经济效果

在标准编制过程中，我们对企业信用管理评价的实际应用进行了试验和验证。通过收集和分析近三年来协会连续开展该评价活动的企业信用管理数据和评价结果，我们发现本标准能够客观、公正地评价企业的信用状况，有效反映企业的真实信用水平。

技术经济论证显示，本标准的实施将有助于提高企业的信用意识，降低交易成本，优化市场环境，促进经济的稳定增长。预期的经济效果包括提升企业形象、增加市场机会、降低融资难度等。

四、与有关法律、法规和标准的关系

从国内外标准化建设情况来看，已有相关的企业信用评价方面的标准，但当前面对企业信用管理评价方面的标准化建设工作仍存在欠缺，暂无规范性引用文件。

本标准在研制过程中，着重参考了《GB/T 22119 信用服务机构 诚信评价业务规范》、《GB/T 23793-2017 合格供应商信用评价规范》、《GB/T 23794-2015 企业信用评价指标》、《江苏省企业信用管理贯标和示范创建工作实施办法（试行）》（苏信用办〔2011〕29 号）、《南京市企业信用评价指导性标准和规范（试行）》（招标投标领域适用 2017 版）等相关文件。

本标准符合国家相关法律、法规、规章及相关标准。

五、重大分歧意见的处理经过和依据

本标准在起草过程中无重大意见分歧。

六、贯彻团体标准的要求和措施建议

为确保《企业信用管理评价规范》的有效实施，我们提出以下贯彻标准的要求和措施建议：

1. 加强宣传和培训，提高企业和社会对标准的认识和重视程度。

2. 建立完善的信用管理评价机构和队伍，确保评价工作的专业性和规范性。
3. 严格执行评价程序和标准要求，确保评价结果的客观性和公正性。
4. 加强监督管理和持续改进，不断完善和提升信用管理评价工作水平。
5. 加强与媒体沟通，宣传标准的推行及使用，提高标准的适用性及应用范围。

七、其它应予说明的事项

在标准编制过程中，我们充分考虑了行业特点和市场需求，力求使标准具有广泛的适用性和可操作性。同时，我们也注意到该标准的适用范围具有一定的地域和群体限制，考虑到企业信用管理评价具有普遍性和通用性，建议在不影响协会特定要求的前提下，可以在评价对象条件中，增加对其他类型企业或组织的适用性描述，以拓宽应用范围。我们希望各方能够积极支持和配合标准的实施工作，共同推动企业信用管理体系的建设和发展。