

团 体 标 准

T/SYXH 001—2023

沈阳市企业信用综合评价 指标与规范

Comprehensive evaluation index and standard of enterprise credit in
Shenyang

目 次

前 言.....	II
1 范围.....	1
2 规范性引用文件.....	1
3 术语和定义.....	1
4 评价时效性.....	1
5 指标体系和评价模型.....	1
6 评价方式.....	1
7 信用等级控制规定.....	1
8 评价结果查询及应用.....	2
9 异议处理.....	2
10 信用修复.....	2
11 标准发布.....	2
附 录 A 企业信用综合评价指标与规范.....	3
附 录 B 统计上大中小微企业划分标准（2017）.....	11
附 录 C 沈阳市企业信用综合评价报告格式规范要求.....	15

前 言

本文件按照《企业信用评价指标（GB/T23794-2023）》的规定起草。评价数据共享于沈阳市大数据管理中心。

本文件由沈阳市信用协会提出并归口。

本文件主要起草单位：沈阳市市场监管服务中心（沈阳标准化研究院）、沈阳市信用协会、辽宁省民营企业协会、辽宁省建设工程招标投标协会、辽宁省土地评估师协会、辽宁省政府采购协会、沈阳市物业服务行业协会、沈阳市电子商务协会、辽宁誉普信用评估有限公司、辽宁建安信用信息评估有限公司、辽宁诚企联合信用认证有限公司、东方安卓（北京）征信有限公司辽宁分公司、辽宁久诚信用评估有限公司。

本文件主要起草人：王磊、宁海珍、冯秀兰、李晓峰、王浩、赵海龙、张贵良、张英、张鑫、张天弓、张孟龙、曲学文、周雪飞、李婧雅、高垣。

本文件于2023年10月修订发布。

沈阳市企业信用综合评价指标与规范

1 范围

本“指标与规范”规定了企业综合信用综合评价的总体框架、内容和方法。

本文件适用于本市行政区域内具体组织开展企业综合信用综合评价及评价结果的查询和应用工作。

2 规范性引用文件

本文件没有规范性引用文件。

3 术语和定义

本文件没有需要界定的术语和定义。

4 评价时效性

(1) 本评价指标与规范根据国家政策法规变化实施动态管理，定期调整。原则上 3 年进行一次修正。

(2) 本评价结果有效期为一年，按照顺延年度计算。

(3) 动态调整：信用服务机构将在被评级对象的评级有效期内对其风险程度进行全程跟踪监测。如被评级对象发生可能影响其信用等级的重大事件，被委托信用服务机构将就相关事项进行分析研判，确定是否要对信用等级进行调整。如果需要，应及时对被评级对象进行跟踪评级。

5 指标体系和评价模型

企业信用综合评价是基于公共信用信息，综合运用统计方法、建立模型、实地调研、线上访谈等多种方式，对企业信用状况进行评价，并以适宜的等级划分和量化标准等形式予以表现或展示的活动，从企业的基本素质、发展创新、履约践诺、经营绩效、监管评价、社会责任等六个维度，合理设置、动态调整评价指标、评价内容，不断优化指标体系和评价模型。

6 评价方式

(1) 企业信用综合评价指标权重采用定性和定量相结合的打分法进行赋值，综合评价结果包括信用评分和信用等级，由沈阳市信用协会信息平台自动计算生成。其中：信用评分采用百分制，满分为 100 分；并依据信用评分按 AAA、AA、A，BBB、BB、B，CCC、CC、C，D 四等十级等进行信用等级划分。

(2) 等级评价结果全部由沈阳市信用协会进行底稿审查，其余级别评价结果由沈阳市信用协会随机进行底稿抽查。

7 信用等级控制规定

(1) 企业具有下列情形的，信用等级不高于“A”：
成立时间不满 1 年的（按照实际登记日期计算）。

(2) 企业具有下列情形的，信用等级不高于“B”：
有被列入纳税评定等级 C 级别的；

(3) 企业具有下列情形的，信用等级不高于“C”：
a) 有被列入纳税评定等级为 D 级别的；

- b) 有被国家综合信用评价为差级别的；
- c) 有被国家“互联网+监管”信用预警评价为 E 级别的。

(4) 企业具有下列情形的，信用等级直接判定为“D”：

- a) 被有关国家机关列为失信惩戒对象（包括失信被执行人、严重失信主体名单、行业“黑名单”等）的；
- b) 被处暂扣或者吊销许可证件、限制开展生产经营活动、责令停产停业、责令关闭等行政处罚的；
- c) 有发生重大安全生产责任事故等违法经营行为受到刑事处罚的。

8 评价结果查询及应用

(1) 企业信用综合评价结果通过信用中国（沈阳）网站、信用协会网站、信用协会公众号、信用协会小程序等渠道向本企业提供查询，或经本企业授权后向他人提供查询。

(2) 向各级政府部门及行业信用评价监管部门推荐查询和使用综合评价结果。在行政审批、政策扶持、政府采购、招标投标、资金补助、发债审核、评先评优等政务服务和经济活动中，依法依规对信用等级为 AAA、AA、A 级的企业实施激励措施，鼓励金融机构对信用等级为 AAA、AA、A 的企业提供便利化融资服务。

(3) 鼓励社会在其他经济社会活动中，查询和使用综合评价结果。

9 异议处理

企业认为信用综合评价所依据的信用信息不准确、不完整的，可以通过信用协会网站提出异议申请，并提供相关证据。沈阳信用协会通过信用协会网站等向申请人反馈处理结果。

10 信用修复

鼓励存在不良信用记录的企业按照国家和我市的有关规定积极进行信用修复，改善信用状况。经修复的不良信用记录不再作为信用综合评价依据。

11 标准发布

由沈阳市信用协会公开发布并负责解释。

附录 A 企业信用综合评价指标与规范

一级指标	分值	二级指标	分值	三级指标	分值	指标项说明	打分细则	数据来源
基本素质	20	企业规模	2	企业营业收入和人员规模等	2	考核其对企业发展风险的承受能力	大型 2 分, 中型 1.5 分, 小型 1 分。	按照《大中小微企业划型标准规定(2017 年)》作为划定依据
		经营状态	3	企业存续年限	2	依据企业全生命周期理论, 企业在成立的第 9 年开始进入发展平稳期。	10 年以上 2 分, 其余按照成立年限/10*2 计算。	国家企业信用信息公示系统查询结果为准
				变更风险	1	企业在股东、法定代表人、经营范围等一年内同一项下进行三次以上变更, 企业经营稳定性有待考核, 经营风险增加	一年内同一项变更 3 次及以上得 0 分。	国家企业信用信息公示系统查询结果为准
		信用记录	6	法定代表人的信用记录	3	考核法定代表人的信用情况	五年内有逾期记录的, 有一条扣 1 分, 扣完为止。	中国人民银行征信中心出具的个人信用报告, (企业自报加相关网站查询)。 中国人民银行征信中心出具的个人信用报告 (企业自报加相关网站查询)
				高级管理人员的信用记录	3	考核高管人员的信用情况 注: 高级管理人员,	五年内有逾期记录的, 有一条扣 1 分, 扣完为止。	

一级指标	分值	二级指标	分值	三级指标	分值	指标项说明	打分细则	数据来源
						是指公司的经理、副经理、财务负责人，上市公司董事会秘书和公司章程规定的其他人员。		
		管理水平	13	法人治理结构及管理制度建设	3	股权结构、组织机构设置、管理制度制定及执行情况	1. 公司治理结构符合民法典的要求。1 2、组织机构设置齐全*1； 3、管理制度能保证公司的规范运作和业务发展：财务*0.2、人力资源*0.2、质量*0.2、合同*0.2、保密管理*0.2。	企业自报
				管理团队素质	2	高管团队的从业经历、从业资质	1. 平均从业年限≥5年*1，3≤平均从业年限<5年*0.5，平均从业年限<3年*0.2； 2. 全员本科及以上学	企业自报加相关网站查询

一级指标	分值	二级指标	分值	三级指标	分值	指标项说明	打分细则	数据来源
							历或中级职称或从业资格*1，低于此标准 0 分。	
				信用（风控）管理水平	4	企业信用（风控）管理部门和制度建设完善程度及执行情况	1. 内部信用（风控）管理制度制定及执行情况较好*2；制定信用（风控）管理制度但执行情况一般*0.5；其余 0 分； 2. 设专职或兼职信用（风控）管理人员，且管理人员持有经济师或会计师或信用管理师职业资格证书*2。	企业自报
发展创新	10	行业实力	6	资质许可	3	考核企业承接业务的广度和深度 企业新工艺、新技术、新产品的研发能力。	资质：行业最高级别资质数量*1+行业其他级别资质数量*0.5，其中：≥3，满分；其余：按实际计算值； 产品认证：取得产品认	国家企业信用信息公示系统及行业资质和信用信息公示系统

一级指标	分值	二级指标	分值	三级指标	分值	指标项说明	打分细则	数据来源	
							证, 3 分; 其余 0 分; 许可: 有许可要求的取得许可, 3 分; 有许可要求的未取得或许可不在有效期内 0 分。无许可要求的按照满分计算。		
				知识产权	3	企业新工艺、新技术、新产品的研发能力。	企业近三年获得的商标权、专利权、著作权, 数量*0.5, 满分 3 分。		国家知识产权局、国家版权局等相关网站, 以授权公告时间为准
				管理体系认证	4	企业管理体系认证情况	质量、环境、职业健康安全、诚信管理体系认证有效期内, 有一项得 1 分。		以国家认证认可监督管理委员会网站查询结果为准
履约践诺	20	银行信贷履约状况	6	法人征信信息	6	企业在人民银行征信中心的欠息和逾期信息	1. 五年内欠息和逾期信息已履约, 1 条扣 1 分, 扣完为止; 2. 欠息和逾期信息未履约, 1 条扣 3 分, 扣完为止。	中国人民银行征信中心出具的企业信用报告 (企业自报加相关网站查询)	

一级指标	分值	二级指标	分值	三级指标	分值	指标项说明	打分细则	数据来源
		合同履约	6	合同履约情况	3	企业主动公开前五家合作伙伴信息	主动公开前五家合作伙伴信息，加3分；不提供不加分；其余按照公开比例打分。	企业自报
					3	企业对各类合同条款的违约情况	查询到1条扣1分，扣完为止。	以裁判文书网的查询结果为依据
		信用承诺	4	信用承诺履行情况	4	企业对相关方作出信用承诺的履行情况	受评企业在办理信用修复、许可业务、其他承诺等事项中做出的承诺信息，未履行承诺有一条扣一分，扣完为止。	企业自报与国家、省、市三级“信用中国”网站、国家信用信息公示系统及行业监管网站查询结果相结合
		员工保障信息	4	社保缴纳信息	2	企业对员工实施保障的情况	未缴纳扣2分；已开户，但中间有间断，扣1分；连续缴纳，无间断，满分	企业近三个月的社保缴纳证明（企业自报加相关网站查询）
				公积金缴纳信息	2	企业对员工实施保障的情况	未缴纳扣2分；已开户，但中间有间断，扣1分；连续缴纳，无间断，满分。	企业近三个月的公积金缴纳证明（企业自报加相关网站查询）

一级指标	分值	二级指标	分值	三级指标	分值	指标项说明	打分细则	数据来源
经营绩效	20	偿债能力	5	资产负债率	2	企业偿还长期债务的能力	按照《企业绩效评价标准值 2022》（国务院国资委考核分配局编）作为打分依据：好于或等于优秀值为满分，低于平均值为 0 分，其余的按照（实际值/优秀值）* 权重计算实际得分值。	最近 3 年的企业财务年度审计报告（每年的 7 月 1 日开始以评级企业提供的上一年度财务审计报告作为评级依据）（企业自报加相关网站查询）
				现金流动负债比率	1	企业偿还长期债务的能力		
				速动比率	2	企业偿还短期债务的能力		
		营运能力	5	总资产周转率	2	企业运用总资产获取利润的能力		
				应收账款周转率	2	衡量企业应收账款周转速度及管理效率的能力		
				流动资产周转率	1	企业运用流动资产获取利润的能力		
		盈利能力	5	主营业务利润率	2	主营业务的获利能力		
				净资产收益率	2	企业净资产增值能力		
				总资产报酬率	1	企业总资产增值能力		
		发展能力	5	营业收入增长	2	企业营业收入增减		

一级指标	分值	二级指标	分值	三级指标	分值	指标项说明	打分细则	数据来源
				率		变动情况		
				营业利润增长率	2	企业营业利润增减变动情况		
				资本保值增值率	1	企业资本保全情况		
监管评价	27	公共信用监管状况	23	行政监管	10	企业在行政许可、行政处罚、行政征收、双随机检查等方面的情况	1 条扣 1 分，扣完为止。	国家、省、市三级“信用中国”网站、国家企业信用信息公示系统、各行业监管平台查询结果为准
				司法信用	10	企业涉及的司法裁判及执行情况	被执行人信息 1 条扣 1 分，扣完为止。	全国法院被执行人信息查询系统
				经营异常信息	3	企业被市场监督管理局列入经营异常	扣 3 分	国家企业信用信息公示系统
				严重失信		级别为 D		
		评价信息	4	公共信用评价信息	2	企业在相关部门分类监管中的公共信用综合评价信息	国家、省、市公共信用综合评价期内结果为优或 A 级，3 分；良或 B 级，2 分；中或 C 级吗，1 分。	通过国家、省、市公共信用综合评价信息查询和行业监管部门或行业协会官网查询
				行业信用评价信息	2	企业在本行业的信用评价信息（若尚未	行业评价为最高级别，2 分；次高级别，	

一级指标	分值	二级指标	分值	三级指标	分值	指标项说明	打分细则	数据来源
						进行行业评价，参考公共信用评价结果打分)	1 分。	
社会责任	3	企业荣誉及社会公益	3	企业荣誉信息	1	企业在相关部门获得的表彰和奖励信息	国家级荣誉 1 项*0.5；省级一项*0.25；市级一项*0.1。打满为止。	企业自报加颁奖部门网站查询结合
				社会捐赠	1	企业近三年参与社会公益活动、慈善捐助等信息	有社会捐赠、志愿活动、抗洪抢险、抗震救灾等重大社会贡献*1。	企业自报
				知识产权公益	1	企业将自己的专利技术与全行业共享。	企业放弃有效期内专利所有权，对全行业公开专业及技术的，满分；其余 0 分。	所放弃的专利证书复印件及在国家知识产权局官网上公开放弃声明的文件

附录 B 统计上大中小微型企业划分标准（2017）

（大型、中型和小型企业须同时满足所列指标的下限，否则下划一档；微型企业只须满足所列指标中的一项即可。）

行业名称	指标名称	计量	大型	中型	小型	微型
农、林、牧、渔业	营业收入(Y)	万元	$Y \geq 20000$	$500 \leq Y < 20000$	$50 \leq Y < 500$	$Y < 50$
工业 *	从业人员(X)	人	$X \geq 1000$	$300 \leq X < 1000$	$20 \leq X < 300$	$X < 20$
	营业收入(Y)	万元	$Y \geq 40000$	$2000 \leq Y < 40000$	$300 \leq Y < 2000$	$Y < 300$
建筑业	营业收入(Y)	万元	$Y \geq 80000$	$6000 \leq Y < 80000$	$300 \leq Y < 6000$	$Y < 300$
	资产总额(Z)	万元	$Z \geq 80000$	$5000 \leq Z < 80000$	$300 \leq Z < 5000$	$Z < 300$
批发业	从业人员(X)	人	$X \geq 200$	$20 \leq X < 200$	$5 \leq X < 20$	$X < 5$
	营业收入(Y)	万元	$Y \geq 40000$	$5000 \leq Y < 40000$	$1000 \leq Y < 5000$	$Y < 1000$
零售业	从业人员(X)	人	$X \geq 300$	$50 \leq X < 300$	$10 \leq X < 50$	$X < 10$
	营业收入(Y)	万元	$Y \geq 20000$	$500 \leq Y < 20000$	$100 \leq Y < 500$	$Y < 100$
交通运输业 *	从业人员(X)	人	$X \geq 1000$	$300 \leq X < 1000$	$20 \leq X < 300$	$X < 20$

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：
<https://d.book118.com/638032007041006057>