



中华人民共和国国家标准

GB/T ××××—××××
代替 GB/T 23794—2015

企业信用评价指标

Evaluation index of enterprise credit evaluation

（征求意见稿）

2022-XX-XX 发布

2022-XX-XX 实施

国 家 市 场 监 督 管 理 总 局
中 国 国 家 标 准 化 管 理 委 员 会

发布

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 基本原则	1
4.1 科学性	1
4.2 合理性	1
4.3 适用性	1
4.4 安全性	1
5 指标内容	2
5.1 总则	2
5.2 基本指标	2
5.3 专项指标	2
6 指标设置要求.....	2
7 等级划分依据	2
附录 A（规范性）企业信用评价基本指标项名称及说明.....	4
附录 B（资料性）企业信用评价指标项名称及说明示例.....	6
参考文献	10

前 言

本文件按照 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》的规定起草。

本文件代替 GB/T 23794-2015《企业信用评价指标》，与 GB/T 23794-2015 相比，除结构调整和编辑性改动外，主要技术变化如下：

- a) 修改了标准的适用范围；
- b) 增加了规范性引用文件；
- c) 修改评价指标的基本指标及附录A；
- d) 增加了评价要求；
- e) 增加了等级划分依据。

本文件由全国社会信用标准化技术委员会（SAC/TC470）提出并归口。

本文件起草单位：

本文件主要起草人：

企业信用评价指标

1 范围

本文件规定了企业信用评价指标建立的基本原则、指标内容、指标设置要求和等级划分依据。

本文件适用于开展企业信用评价活动，其他相关评价活动也可参照使用。

2 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中，注日期的引用文件，仅该日期对应的版本适用于本文件；不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

GB/T 22116 企业信用等级表示方法

GB/T 22117 信用 基本术语

GB/T 37914 信用信息分类与编码规范

GB/T 39441 公共信用信息分类与编码规范

3 术语和定义

GB/T 22117、GB/T 37914和GB/T 39441界定的以及下列术语和定义适用于本文件。

3.1

企业信用评价 `enterprise credit evaluation`

对企业履行法定义务、约定义务、自主承诺的意愿、能力和行为的综合评价活动。

4 基本原则

4.1 科学性

指标内容包括影响企业信用的主要因素，能够反映企业诚信状况。

4.2 合理性

指标之间有机关联，结构合理，避免重复和矛盾。

4.3 适用性

各项指标便于理解、采集和使用。

4.4 安全性

指标中信用信息的采集、使用和发布确保数据的保密性、完整性、一致性、时效性和可得性。

5 指标内容

5.1 总则

企业信用评价指标分为基本指标和专项指标。

指标选取时，可根据被评对象特征以及所掌握资源情况，在符合本文件基本原则的前提下，合理设置、调整或细化指标项。

5.2 基本指标

基本指标是开展企业信用评价的共性指标，可分为：

- a) 履约意愿指标：企业履行义务或承诺的意愿情况；
- b) 履约能力指标：企业履行义务或承诺、实现自身价值的综合性能力；
- c) 履约行为指标：企业履行义务或承诺的行为表现情况。

基本指标项名称及说明见附录A。

5.3 专项指标

专项指标是根据企业所在行业或专业领域特点、特定应用场景制定的个性指标。

6 指标设置要求

6.1 在不同行业和领域制定企业信用评价指标时，宜制定包含本文件给出的基本指标的全套指标，即将基本指标和专项指标进行融合，其中，本文件给出的基本指标在企业信用评价全套指标中占比应不低于40%。

6.2 开展企业信用评价时，可结合不同行业和领域的特点，对本文件给出的基本指标进行细化，以便开展信用评价活动。

6.3 在制定评价细则时，评价指标应根据数据来源和数据特性区分定性和定量指标、采集和建议采集指标、通用和专项指标。

6.4 评价指标权重的设定应确保评价结果的公正性和合理性。

注：附录B提供了两类企业信用评价的指标项名称及说明示例。

7 等级划分依据

7.1 企业信用等级与表示方法应按照GB/T 22116的规定。

7.2 企业的信用等级从高到低包括A、B、C、D四等，其中A等分为AAA、AA、A三级，B等分为BBB、BB、B三级，C等分为CCC、CC、C三级。

- a) A等：企业履约意愿和能力很强，综合表现很好，信用风险很小；
- b) B等：企业履约意愿和能力较强，综合表现较好，信用风险较小；
- c) C等：企业履约意愿和能力较差，综合表现较差，信用风险较大；

d) D等：企业履约意愿和能力很差，综合表现很差，信用风险很大。”

7.3 在实际评价中，企业信用等级可以在上述四等十级基础上适当调整，也可对未达到一定信用等级的企业，用NR进行标识。

注：NR 表示未分级。当信用评价关键资料显著缺失，存在非法人企业或停业、歇业的，原则上不予评价。

附录A
（规范性）
企业信用评价基本指标项名称及说明

企业信用评价基本指标项名称及说明见表 A。

表 A 企业信用评价基本指标项名称及说明

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明
履约意愿	价值理念	发展战略	一定时期内对企业发展方向、发展速度和质量、发展能力的重大选择、规划和策略。（包括企业的愿景、战略目标、业务战略、职能战略等）
		领导层品质	企业领导层人员的市场行为、历史业绩和信用记录等。（包括企业董事长、法定代表人、主要负责人等）
		关联企业品质	考量关联企业的市场行为、历史业绩、信用记录和企业状态（主要指吊销和异常经营）等情况对被评价企业的影响。（关联企业主要是指同一集团内的其他企业，同一法定代表人或同一股东下的其他企业，被评估企业的下属企业等。）
	制度规范	法人治理	股东会、董事会、监事会、经营团队职能建设情况，职责履行记录情况，股权结构情况、组织结构设置情况等。
		规章制度	企业财务管理、风险管理、信用管理、危机管理、重大事项信息披露制度等规章制度建设情况。
	品牌形象	品牌建设	企业在品牌建设方面的主观意愿、追求的目标和发展思路等，包括企业对品牌培育、建设、发展的规划以及是否注册商标、商标数量等。（可借助品牌价值等衡量）
履约能力	管理能力	诚信管理	企业建立和运行诚信管理体系情况。
		人力资源管理	企业人力资源规划、招聘、培训、薪酬、绩效、员工关系等管理制度建设与实施情况。
		安全管理	企业质量安全风险管理、职业健康安全管理体系建设和运行、安全生产制度建设、安全生产事故处理等情况。
		质量管理	企业在标准管理、计量管理、认证管理、检验检测管理等方面的质量管理基础建设情况。 企业质量管理体系建设和运行、承担产品质量责任等质量管理情况。
	财务能力	偿债能力	企业用其资产偿还长期债务与短期债务的能力。短期偿债包括流动比率、速动比率和现金比率，长期偿债包括资产负债率。
		盈利能力	企业资本增值能力，包括净资产收益率、主营业务利润率、总资产报酬率等。
		营运能力	企业运用各项资产以赚取利润的能力。包括应收账款周转率（次）、存货周转率（次）、总资产周转率（次）。

		发展能力	企业发展壮大的潜在能力，包括资本保值增值率、主营业务收入增长率、三年营业利润平均增长率等。
	市场能力	技术水平	企业新工艺、新技术、新产品研发能力，知识产权获取、科研获奖、参编国家、行业、地方技术标准情况。
		市场占有率	企业的销售量（或销售额）在市场同类产品中所占的市场份额。三年市场销售平均增长率、售后服务管理。
履约行为	公共信用	司法信用	企业涉及的司法裁判及执行情况。
		行政监管	企业在行政许可、行政处罚、行政强制、行政确认、行政征收、行政给付、行政裁决、行政补偿、行政奖励和行政监督检查方面情况。
		异常状态	企业经营（活动）异常名录（状态）情况。
		严重失信	企业被纳入严重失信主体名单记录情况。
		信用评价	企业在相关部门分级分类监管中的信用评价结果情况。
		守信荣誉	企业在相关部门获得诚实守信相关荣誉情况。
	相关方履约	融资信用	企业在银行、保险、担保等各类机构融资过程中的信用记录情况。
		合同履行	企业对供应商、分包商等各种经济合同条款的遵守情况。
		信用承诺履约	企业对社会所做出信用承诺的履约情况。
		工资及支付	企业员工工资水平及拖欠情况。
		福利与社保	企业与劳动者签订劳动合同和为劳动者实施劳动保护等情况。
	公益支持	公益慈善活动	企业参与社会公益活动计划、活动记录、捐助证明、社区服务投入等记录。
		知识产权公益	企业放弃专利权，对全行业公开专利技术。

附录B
(资料性)
企业信用评价指标项名称及说明示例

B.1 水产养殖企业信用评价指标项名称及说明见表 B.1。

表 B.1 水产养殖企业信用评价指标项名称及说明

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明	指标分类	采集要求	备注
履约意愿	价值理念	发展战略	一定时期内对企业发展方向、发展速度和质量、发展能力的重大选择、规划和策略。（包括企业的愿景、战略目标、业务战略、职能战略等）	定性指标	建议采集	通用指标
		领导层品质	企业领导层人员的市场行为、历史业绩和信用记录等。（包括企业董事长、法定代表人、主要负责人等）	定性指标	采集	通用指标
		关联企业品质	考量关联企业的市场行为、历史业绩、信用记录和企业状态（主要指吊销和异常经营）等情况对被评价企业的影响。（关联企业主要是指同一集团内的其他企业，同一法定代表人或同一股东下的其他企业，被评估企业的下属企业等。）	定性指标	建议采集	通用指标
	制度规范	法人治理	股东会、董事会、监事会、经营团队职能建设情况，职责履行记录情况，股权结构情况、组织结构设置情况等。	定性指标	采集	通用指标
		规章制度	企业财务管理、风险管理、信用管理、危机管理、重大事项信息披露制度等规章制度建设情况。	定量指标	采集	通用指标
	品牌形象	品牌建设	企业在品牌建设方面的主观意愿、追求的目标和发展思路等，包括企业对品牌培育、建设、发展的规划以及是否注册商标、商标数量等。（可借助品牌价值等衡量）	定性指标	采集	通用指标
履约能力	生产管理	生产制度建设	企业生产相关的管理制度建设情况；包括但不限于岗位责任制、投入品管理制度、田间管理制度、产品质量管理制度。	定量指标	采集	专项指标
		来源管理	企业的苗种、渔药、渔用投入品、饲料等来源渠道管控措施、记录、台帐等相关情况。包括：供应商调查、采购凭证、质量抽检等。	定性指标	采集	专项指标
		禁限用投入品使用	企业禁限用投入品使用遵守及落实情况。	定性指标	采集	专项指标
		使用情况	企业对养殖过程中苗种、渔药、渔用投入品、饲料等使用情况的记录包括：苗种、渔药、渔用投入品、饲料等库存管理、日常生产使用数量台帐记录等。	定性指标	采集	专项指标
		存放场所情况	企业在生产养殖物资存放场所、条件、措施等管理情况；包括渔药、投入品、饲料等。	定量指标	采集	专项指标
	环境管理	环境管理	企业对养殖生产环境管理措施、设施、制度、状态。包括进排水分离措施，尾水排放处理设备、水质检记录等）	定性指标	采集	专项指标
		水质监测	考察企业水质检测、产地环境检测记录或报告。	定性指标	采集	专项指标
		虫害消杀	企业对生产养殖区域虫害消杀设施、药剂、工具、记录等管控措施落实情况及违禁物使用情况。	定性指标	建议采集	专项指标
		疫病处理	企业对水产养殖疫病处理措施及管控情况。包括查看企业发现局部疫病时的处理情况记载（是否对养殖器具及时进行消毒，做好发病源的有效隔离，对发生局部疫病时的时间、原因、处理方式、处理结果等信息的记录，有无及时上报等相关情况。	定量指标	采集	专项指标
		危废处理	企业对生产养殖过程中产生的危险废弃物的处理制度或方法规范或记录等信息；包括但不限于渔药、农药、兽药、投入品等包装容器、包装袋。	定性指标	采集	专项指标
		安全管理	企业对深水区域必要的安全警示、救生设备、（如救生衣、救生圈等）的配置、维护情况。	定性指标	采集	专项指标

	质量管控	水质管控	企业对养殖塘水质的 PH 值、氨氮含量等指标抽查情况及记录情况。	定量指标	采集	专项指标
		质量管控	企业水产品质量抽检频率、送检结果、行政抽查等相关台账管理。	定性指标	采集	专项指标
		投入品管控	企业对投入品管控措施落实情况；包括购买、使用、处置等	定性指标	采集	专项指标
	财务能力	偿债能力	企业用其资产偿还长期债务与短期债务的能力。短期偿债包括流动比率、速动比率和现金比率，长期偿债包括资产负债率。	定量指标	采集	通用指标
		盈利能力	企业资本增值能力，包括净资产收益率、主营业务利润率、总资产报酬率等。	定量指标	采集	通用指标
		营运能力	企业运用各项资产以赚取利润的能力。包括应收账款周转率（次）、存货周转率（次）、总资产周转率（次）。	定量指标	采集	通用指标
		发展能力	企业发展壮大的潜在能力，包括资本保值增值率、主营业务收入增长率、三年营业利润平均增长率等。	定量指标	采集	通用指标
	市场能力	技术水平	企业新工艺、新技术、新产品研发能力，知识产权获取、科研获奖、参编国家、行业、地方技术标准情况。	定量指标	采集	通用指标
		种苗销售管理	企业种苗销售渠道及流向，异地销售时检验检疫申报及证书取得情况。	定量指标	采集	专项用指标
		市场占有率	企业的销售量（或销售额）在市场同类产品中所占的市场份额。三年市场销售平均增长率、售后服务管理。	定量指标	采集	通用指标
履约行为	公共信用	司法信用	企业涉及的司法裁判及执行情况。	定量指标	采集	通用指标
		行政监管	企业在行政许可、行政处罚、行政强制、行政确认、行政征收、行政给付、行政裁决、行政补偿、行政奖励和行政监督检查方面情况。	定量指标	采集	通用指标
		异常状态	企业经营（活动）异常名录（状态）情况。	定量指标	采集	通用指标
		严重失信	企业被纳入严重失信主体名单记录情况。	定量指标	采集	通用指标
		信用评价	企业在相关部门分级分类监管中的信用评价结果情况。	定性指标	采集	通用指标
		守信荣誉	企业在相关部门获得诚实守信相关荣誉情况。	定量指标	采集	通用指标
	相关方履约	融资信用	企业在银行、保险、担保等各类机构融资过程中的信用记录情况。	定量指标	采集	通用指标
		合同履行	企业对供应商、分包商等各种经济合同条款的遵守情况。	定性指标	采集	通用指标
		信用承诺履约	企业对社会所做出信用承诺的履约情况。	定性指标	采集	通用指标
		工资及支付	企业员工工资水平及拖欠情况。	定性指标	采集	通用指标
		福利与社保	企业与劳动者签订劳动合同和为劳动者实施劳动保护等情况。	定量指标	采集	通用指标
	公益支持	公益慈善活动	企业参与社会公益活动计划、活动记录、捐助证明、社区服务投入等记录。	定量指标	采集	通用指标
		知识产权公益	企业放弃专利权，对全行业公开专利技术。	定量指标	采集	通用指标

B.2 建设工程企业信用评价指标项名称及说明见表 B.2。

本文件提及的建设工程企业，是指从事建设工程行业相关的所有企业。按照GB/T 50841-2013可分三大类：

1）建筑工程，其中建筑工程又包括民用建筑工程、工业建筑工程、构筑物工程及其他建筑工程四个子类别；

2) 土木工程，其中土木工程又包括道路工程、轨道交通工程、桥涵工程、隧道工程、水工工程、矿山工程、架线与管沟工程、其他土木工程8个子类别；

3) 机电工程，其中机电工程又包括机械设备工程、静设备与工艺金属结构工程、电气工程、自动化控制仪表工程、建筑智能化工程、管道工程、消防工程、净化工程、通风与空调工程、设备及管道防腐蚀与绝热工程、工业炉工程、电子与通信及广电工程等12个子类别。

表 B.2 建设工程企业信用评价指标项名称及说明

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明	指标分类	采集要求	备注
履约意愿	价值理念	发展战略	一定时期内对企业发展方向、发展速度和质量、发展能力的大选择、规划和策略。（包括企业的愿景、战略目标、业务战略、职能战略等）	定性指标	建议采集	通用指标
		领导层品质	企业领导层人员的市场行为、历史业绩和信用记录等。（包括企业董事长、法定代表人、主要负责人等）。	定性指标	采集	通用指标
		关联企业品质	考量关联企业的市场行为、历史业绩、信用记录和企业状态（主要指吊销和异常经营）等情况对被评价企业的影响。（关联企业主要是指同一集团内的其他企业，同一法定代表人或同一股东下的其他企业，被评估企业的下属企业等。）	定性指标	建议采集	通用指标
	制度规范	法人治理	股东会、董事会、监事会、经营团队职能建设情况，职责履行记录情况，股权结构情况、组织结构设置情况等。	定性指标	建议采集	通用指标
		规章制度	企业财务管理、风险管理、信用管理、危机管理、重大事项信息披露制度等规章制度建设情况。	定性指标	建议采集	通用指标
	品牌形象	品牌建设	企业在品牌建设方面的主观意愿、追求的目标和发展思路等，包括企业的行业形象建设情况，包括企业在行业主管部门、市场监督管理部门、行业协会等获得的荣誉表彰。以及是否注册商标、商标数量等。	定量指标	采集	通用指标
履约能力	品牌背景	实缴资本	企业工商登记实际缴纳资本金情况。	定量指标	采集	通用指标
		法人情况	企业股权结构情况，工商登记类型。	定性指标	采集	通用指标
		经营年限	企业品牌优势，通过经营时间长短判断企业在行业优势。	定量指标	采集	通用指标
	管理能力	诚信管理	企业建立和运行诚信管理体系情况。	定性指标	建议采集	通用指标
		人力资源管理	企业人力资源规划、招聘、培训、薪酬、绩效、员工关系等管理制度建设与实施情况。	定性指标	建议采集	通用指标
		安全管理	企业质量安全风险管理、职业健康安全管理体系建设和运行、安全生产制度建设、安全生产事故处理等情况。	定性指标	建议采集	通用指标
		质量管理	企业在标准管理、计量管理、认证管理、检验检测管理等方面的质量管理基础建设情况。企业质量管理体系建设和运行、承担产品质量责任等质量管理情况。	定性指标	建议采集	通用指标

	行业实力	行业许可	企业获得行业主管部门、行业协会等颁发的行政许可、资质证书情况，包括证书的类型、级别、数量。	定量指标	采集	专项指标
		专业人员	企业行业专业人员的配备情况，人员数量、专业等级等。	定量指标	采集	专项指标
	财务能力	发展能力	企业发展壮大的潜在能力，包括企业近几年的中标增长率，以及与行业水平的偏离度。	定量指标	采集	专项指标
	市场能力	中标能力	企业获取公开招标的中标能力，中标数量及金额，包括近期的活跃能力，以及历史一定时期内的业绩情况。	定量指标	采集	专项指标
		技术水平	企业新工艺、新技术、新产品研发能力，知识产权获取、科研获奖、参编国家、行业、地方技术标准情况。	定量指标	采集	通用指标
		市场占有率	企业市场销售体系，外地市场的布局，包括外地中标份额、外地备案许可、分支机构设置等情况。	定量指标	采集	专项指标
履约行为	公共信用	司法信用	企业涉及的司法裁判及执行情况。	定量指标	采集	通用指标
		行政监管	企业在行政许可、行政处罚、行政强制、行政确认、行政征收、行政给付、行政裁决、行政补偿、行政奖励和行政监督检查方面情况。	定量指标	采集	通用指标
		异常状态	企业经营（活动）异常名录（状态）情况。	定量指标	采集	通用指标
		严重失信	企业被纳入严重失信主体名单记录情况。	定量指标	采集	通用指标
		信用评价	企业在相关部门分级分类监管中的信用评价结果情况。	定量指标	采集	通用指标
		守信荣誉	企业在相关部门获得诚实守信相关荣誉情况。	定量指标	采集	通用指标
		其他不良行为	经营过程中存在的违规等不良行为，如招投标活动中的围标串标、弄虚作假行为。	定量指标	采集	专项指标
	相关方履约	融资信用	企业在银行、保险、担保等各类机构融资过程中的信用记录情况。（注：可以从司法诉讼是否存在被上述机构起诉情况获知。）	定性指标	采集	通用指标
		合同履约	企业对供应商、分包商等各种经济合同条款的遵守情况，（注：可以从司法诉讼是否存在被上述机构起诉情况获知。）	定性指标	采集	通用指标
		质量承诺履约	企业在产品质量、售后服务等方面对顾客的质量承诺履约情况。（注：可以从司法诉讼是否存在被上述机构起诉情况、质检部门、消费者协会等渠道反馈的情况获知。）	定性指标	采集	通用指标
		工资及支付	企业员工工资水平及拖欠情况。（注：可以从司法诉讼是否存在被企业员工起诉情况、行业主管部门通报拖欠农民工工资获知。）	定性指标	采集	通用指标

参考文献

- [1] GB/T 50841-2013 建设工程分类标准