

ICS 03.080.99
CCS A20



中华人民共和国国家标准

GB/T ××××—××××

企业信用评价报告编制指南

Drafting guidelines for enterprise credit evaluation report

（征求意见稿）

××××-××-××发布

××××--××-××实施

国家市场监督管理总局

发布

国家标准化管理委员会

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.....	2
4.1 真实性.....	2
4.2 完整性.....	2
4.3 易读性.....	2
4.4 时效性.....	2
4.5 合规性.....	2
5 评价报告.....	2
5.1 总则.....	2
5.2 企业信用信息.....	2
5.3 评价方法与流程.....	3
5.3.1 评价方法.....	3
5.3.2 评价流程.....	3
5.4 报告内容.....	3
5.4.1 报告结构以及总体要求.....	3
5.4.2 封面.....	3
5.4.3 声明.....	4
5.4.4 概述.....	4
5.4.5 正文.....	5
5.4.6 附录.....	6
5.5 评价要素项信息.....	6
5.5.1 总则.....	6
5.5.2 企业基础信息.....	6
5.5.3 公共信用信息.....	7
5.5.4 市场信用信息.....	7
5.5.5 社会评价信用信息.....	7
6 其他.....	7
6.1 报告披露和公开.....	7
6.2 报告应用.....	8
6.3 报告解读.....	8
6.4 结果跟踪.....	8
附录 A（资料性）企业信用评价要素项信息.....	9
参考文献.....	13

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。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别专利的责任。

本文件代替GB/T 31953-2015《企业信用评估报告编制指南》。

本文件与GB/T 31953-2015的主要区别在于：

修改1.范围

增加3.1 信用评价/信用评价/诚信评价 定义

修改4 基本原则

修改5.1总则

修改5.2 企业信用信息

修改5.3 评价方法与流程

修改 5.4报告内容

修改 5.5评价要素项信息

增加了6 其他

增加附录A企业信用评价要素项信息

本文件由全国社会信用标准化技术委员会（SAC/TC 470）提出并归口。

本文件起草单位：

本文件主要起草人：

企业信用评价报告编制指南

1 范围

本文件提供了企业信用评价报告编制的基本原则、报告组成、主要内容、评价要素项信息等方面的指导。

本文件适用于企业信用风险状况的评价报告编制，其他相关评价也可参照使用。

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 22119 信用服务机构 诚信评价业务规范
GB/T 23793 合格供应商信用评价规范
GB/T 23794 企业信用评价指标
GB/T 39441 公共信用信息分类与编码规范
GB/T 41196 公共信用信息公示通则

3 术语和定义

GB/T 22116、GB/T 22117、GB/T 22119、GB/T 23793、GB/T 23794、GB/T 39441、GB/T 41196界定的以及下列术语和定义适用于本文件。

3.1

信用评价 `trustworthiness assessment`

信用评估

诚信评价

对信用主体在某一时期的诚信状况进行记录、分析和评价，并用特定符号标明其诚信状况的活动。

注：本文件中，特指由专业机构，按照特定的方法和程序，对各类市场参与主体的履约意愿、能力和行为等进行综合分析和评价，并以规范的符号表示其信用等级度的活动。履约范围包括法律法规和强制性标

准规定的、合同条款等契约明确约定的、社会的合理期望等社会责任的内容。

3.2

企业信用评价报告 enterprise credit evaluation report

企业信用评估报告

企业诚信报告

基于企业的信用信息，分析企业信用状况，判断企业信用等级，以揭示未来一段时期内企业信用风险的技术文件。

4 基本原则

4.1 真实性

报告的内容真实有效，其信息的采集、记录、整理和分析可验证。

4.2 完整性

报告内容应完整，符合本文件要求。

4.3 易读性

报告的信息表达方式和报告内容易于阅读、理解和接受。

4.4 时效性

报告采用有效期内的信用信息，反映一定时间内企业的信用状况。

4.5 合规性

报告的编制符合相关标准规范、行业习惯或约定，不侵犯个人隐私、企业商业秘密等权益。

5 评价报告

5.1 总则

报告内容可包括封面、声明、概述、正文、附录等。说明评价缘由，相关方委托或主动评价。

5.2 企业信用信息

企业信用信息主要包括基础信用信息、公共信用信息、市场信用信息、社会评价信用信息等。

注：实际应用时，可考虑行业特点相关的信用信息、用于信用风险管理评价模型运行所需的量化数据

和第三方验证信息等。

5.3 评价方法与流程

5.3.1 评价方法

评价方法主要包括传统信用评价方法和基于大数据、人工智能等新兴技术的信用评价方法。

信用评价方法需说明采用评价指标、指标权重、计分规则与评级内容及依据等。

评价方式可以采用资料评审或者尽职调查方式，也可以二者相结合。

按照严重失信，一票否决的原则，评价对象存在否决项的，不予进行后续评价。

注：尽职调查可参考 GB/T26817 企业信用调查报告格式规范。

5.3.2 评价流程

企业信用评价分为委托信用评价和主动信用评价：

委托信用评价流程一般包括：接受委托、成立评价小组、准备评价材料、初评、等级通知、复评（提出异议）、结果发布、结果跟踪等过程。

主动信用评价流程一般包括：初评、等级确定、结果发布、结果跟踪等过程。

注：第三方信用服务机构对企业开展信用评价的流程可参考 GB/T22119。

5.4 报告内容

5.4.1 概述

企业信用评价报告内容宜包括封面、声明、概述、正文、附录等。

主动信用评价报告宜在显著位置注明该评价为主动评价及其局限性，并在报告标题、评价符号标识及报告声明等方面标明与委托评价报告的区别。

评价数据说明宜说明评价数据来源及有效性、时效性等信息，并提供评价数据的可验证性方法。

实际应用中，信用评价报告可以有多种形式，可根据场景应用需要调整报告正文内容。

5.4.2 封面

报告封面宜包括以下内容：

- 报告编号；
- 报告名称；
- 企业名称及统一信用代码；
- 信用等级；

- 信用评价师；
- 评价机构以及单位公章；
- 报告出具日期；
- 有效期；
- 公示网址；
- 联系电话；
- 其他。

5.4.3 声明

报告声明宜包括以下内容：

- 评价报告编制的依据（说明是主动评价还是委托评价）；
- 表明报告内容公正、合规、免责的说明性文字；
- 对跟踪评价的说明；
- 自愿接受监管的声明；
- 其他。

5.4.4 概述

报告概述宜包括以下内容：

- 企业名称；
- 统一社会信用代码；
- 企业地址；
- 法定代表人；
- 信用等级；
- 信用评价师；
- 评价机构；
- 统一社会信用代码；
- 出具报告时间；
- 报告有效期；
- 基本观点；

——其他。

5.4.5 正文

信用评价报告正文可包括以下内容：

——企业基本信息分析：

企业注册登记信息；

企业股东和高管信息；

企业对外投资信息；

企业社会责任信息。

——企业经营管理分析：

人力资源情况；

企业无形资产；

企业创新能力；

企业运营能力；

企业成长潜力；

企业市场地位；

企业管理体系；

企业履约信息。

——企业财务分析：

企业资产规模；

企业资本结构；

企业盈利能力；

企业偿债能力。

——企业风险分析：

企业欺诈风险；

企业关联风险；

同业竞争情况；

企业环保信用；

企业监管以及警示信息；

企业司法信息。

——经济景气分析：

宏观经济现状

政策环境现状

行业经济现状

企业舆情信息；

行业评价结果。

——尽职调查结果：

现场核验情况；

访谈情况；

调查结果分析。

——综合评价；

——其他。

5.4.6 附录

报告附录可包括以下内容：

——信用等级与符号定义；

——信用评价方法与流程；

——评价信用信息说明；

——评价对象的相关资质和证明材料；

——评价对象的相关社会信用记录；

——其他需要附加的资料。

5.5 评价要素项信息

5.5.1 总则

以企业基础信用信息、公共信用信息、市场信息信息、社会信用评价信息等四方面作为基本评价要素项，记录相应的评价办法，包括指标、权重和计分规则等。

评价要素项可不限于这四个方面。

注：根据实际情况，可揭示企业信用负面信息，明确信用风险点。

5.5.2 企业基础信息

主要包括主体注册登记信息、股权结构信息、高层管理人员信息、关联组织信息、其他

基础信息等。

5.5.3 公共信用信息

主要包括：

- 司法裁判及执行信息；
- 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信息；
- 职称和职业资格信息；
- 经营（活动）异常名录（状态）信息；
- 严重失信主体名单信息；
- 有关合同履行信息；
- 信用承诺及其履行情况信息；
- 信用评价结果信息；
- 诚实守信相关荣誉信息；
- 市场主体自愿提供的信用信息等。

5.5.4 市场信用信息

主要包括产品及服务信息、技术水平、业务稳定性及成长性、市场占有率、生产及运营设施信息、信息化程度、知识产权、生产及运营设施、安全管理、质量管理、监测信息、财务信息、资产质量、偿债能力、盈利能力、发展能力、营运资产分析、知识产权信息、其他财务经营信息、金融授信信息、贷款及负债信息、逾期及违约信息、对外担保及代偿信息、资产处置信息、不良及关注类债务信息、已还清债务信息、民间借贷信息、其他金融信贷信息等。

5.5.5 社会评价信用信息

主要包括行业认定信息、行业评价信息、市场评价信息、舆情评价信息、第三方评价信息、主体自身评价信息、主体查询记录、其他评价信息等信息。

注：社会评价信用信息分为主观信息和客观信息，附录A中加“*”的为主观信息。

6 其他

6.1 报告披露和公开

报告披露分为主动披露和公开两种形式。

主动披露是企业（被评主体）主动通过企业网站等渠道披露信用评价等级和结果。

公开是由评价机构或者具有相关职能的部门及其授权机构，按照规定或约定，将企业信用评价等级和结果向社会公开发布；涉及商业秘密、企业隐私等敏感的评价要素信息，经企业书面同意后可以公开；不能公开的评价要素信息，经企业授权后可在授权范围内查询和使用。

6.2 报告应用

根据实际需要，企业信用评价报告可在行政管理、企业经营、民生服务等事项中使用。包括但不限于政府采购、招标投标、行政审批、市场准入、资质审核、生产经营、融资信贷、信用监管、市场交易、并购投资等领域。

6.3 报告解读

企业信用评价报告可在概述部分的基本观点或正文最后综合评价部分，提供评价要素和报告解读，对于核心评价指标要素的范围及内容、报告等级和结果进行说明和解读，并为企业提升信用评价等级提出修复、整改等合理化建议。

6.4 结果跟踪

评价机构在出具企业信用评价报告后，宜对信用评价结果进行定期（一般一年一次）跟踪，利用大数据技术、公共信用信息、企业主动披露信息等对信用等级结果和报告进行及时更新。

附录 A
(资料性)
企业信用评价要素项信息

一级分类	二级分类	说明
基础信息	主体注册登记信息	由国家机关赋予的标明、识别信息主体的文字及符号，主要指企业的统一信用代码或组织机构代码等。
	股权结构信息	记录企业性质的股东（发起人）信息及出资信息等。如股东（发起人）名称或姓名、证件号码、出资时间、出资方式、认缴出资额、出资比例等。
	高层管理人员信息	指企业主要管理人员的信息。如企业法人的董事、监事、经理等信息和机关事业法人的领导信息等。
	关联组织信息	记企业的关联组织信息，如分支机构信息、集团公司信息等。
	其他基础信息	记录信用主体其他的基础信息。
公共信用信息	司法裁判及执行信息	司法机关对企业的判决或者裁决信息。如刑事判决、民事判决、案件执行、破产状态等信息。
	行政许可信息	行政机关根据企业的申请，经依法审查，通过颁发许可证、执照等形式，赋予或确认行政相对方从事某种活动的法律资格或法律权利的一种具体行政行为而产生的相关信息。
	行政处罚信息	记录政府主管部门、行政机关及法定授权组织对企业在实施监督管理过程中产生的信息。如违法违规类的行政处罚信息等。
	行政强制信息	行政机关为实现行政目的，对管理相对人的财产、身体及自由等予以强制采取的措施的信息。
	行政确认信息	行政机关依法对管理相对人的法律地位、法律关系或者有关法律事实进行甄别，给予确定、认定、证明并予以宣告的具体行政行为信息。包括道路交通事故责任认定、医疗事故责任认定等。
	行政征收信息	行政机关凭借国家政权，依法向行政管理相对人强制地、无偿地征集金钱或实物的行为的信息。包括缴税信息、欠税信息。
	行政给付信息	行政主体依照有关法律、法规，向符合条件的申请人提供物质利益或者赋予其与物质利益有关的权益的具体行政行为。包括抚恤金、特定人员离退休金发放等信息。
	行政裁决信息	行政机关依照法律授权，对当事人之间发生的、与行政管理活动密切相关的、与合同无关的民事纠纷进行审查，并做出裁决的行政行为信息。

一级分类	二级分类	说明
	行政补偿信息	行政主体在管理国家和社会公共事务的过程中，因合法的行政行为给公民、法人或其他组织的合法权益造成了损失，由国家依法予以补偿的相关信息。
	行政奖励信息	行政机关为了表彰先进、激励后进，充分调动和激发人们的积极性和创造性，依照法定条件和程序，对为国家、人民和社会做出突出贡献或者模范地遵纪守法的行政相对人，给予物质的或精神的奖励的。
	行政监督检查信息	行政机关根据法定的监督权限，对一定范围内的行政相对人是否遵守法律和行政规定进行监督检查的相关信息。包括税务稽查信息、产品质量监督抽查信息等。
	职称和职业资格信息	职称和职业资格指政府依法对经营活动主体授予的证明其能力、水平的证书、执照、批文。如职业教育培训评价组织在院校内实施的职业技能考核、评价和证书发放信息。
	经营（活动）异常名录（状态）信息	企业被依法纳入或移出经营异常名录（状态）（市场监管总局）等信息以及企业被依法纳入或移出活动异常名录（民政部）等信息
	严重失信主体名单信息	企业市场主体被依法纳入或移出严重失信主体名单的信息。
	有关合同履行信息	记录企业关合同履行信息，主要包括履约承诺、交易记录、招投标信息、交易行为、售后服务、投诉记录、产品和服务质量等。
	信用承诺及其履行情况信息	企业的信用承诺信息以及其履行状况的信息，如企业在办理证明事项、经营许可、信用修复等活动中作出的信用承诺及其履行情况信息，企业支持职业学校师生实习实践和校企合作信息等。
	信用评价结果信息	政府主导的对企业的信用评价结果信息，如开展信用分级分类监管而对企业进行信用评价的结果信息，诚信档案基础信息等。
	诚实守信相关荣誉信息	企业获得的上级部门表彰的诚实守信、重合同守信用等内容相关的荣誉证书信息。
	市场主体自愿提供的信用信息	企业主动向有关部门提供或授权有关部门纳入公共信用信息的纳税、社会保险费和住房公积金、水电煤气、仓储物流、知识产权、合同履行，以及有关财务、经营业绩等信息。
市场信用信息	产品及服务信息	指围绕企业生产经营过程中产出的产品及输出的服务的相关信息。
	技术水平	企业新工艺、新技术、新产品研发能力，专利及专有技术、科研获奖、参编国家、行业、地方技术标准情况。
	业务稳定性及成长性	业务来源与客户稳定性、集中度，供销渠道畅通性，近几年销售额变化情况。结合近三年产品开发或经营时间表等考察项目或服务操作可持续性后续产品开发或经营情况。
	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。

一级分类	二级分类	说明
	生产及运营设施信息	企业在生产经营过程中涉及到的设施设备资产的信息。
	信息化程度	信息技术的运用程度，包括电子商务往来、业务信息化，办公自动化管理程度等。
	知识产权	企业在运营过程中专利信息、商标信息、版权信息等。如专利侵权纠纷信息、转让登记信息、专利实施许可合同备案信息、软件产品登记信息、企业产品标准备案信息等。
	生产及运营设施	企业在生产经营过程中涉及到的设施设备资产、无形资产的信息。
	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。
	监测信息	如企业安全预评价报告、职业病危害预评价报告、废气噪声废水检验报告等职业健康、环境、安全管理相关监测报告。
	财务信息	表明企业资金运动的状况及其特征的经济信息。如资产负债信息、损益信息、现金流量信息等。
	资产质量	包括总资产周转率、应收账款周转率、不良资产比率、流动资产周转率、资产现金回收率。
	偿债能力	企业的偿债能力，包括资产负债率、已获利息倍数、速动比率、现金流动比率、带息负债比率、或有负债比率。
	盈利能力	企业用资产赚钱利润的能力，包括销售增长率、资本保值增值率、销售利润增长率、总资产增长率、技术投入比率。
	发展能力	企业的发展能力，包括存货周转率、两金占流动资产比重、成本费用占营业收入比重、经济增加值率、EBITDA 率、资本积累率。
	营运资产分析	使用营运资产分析模型，评估企业经营风险。
	知识产权信息	企业在运营过程中专利信息、商标信息、版权信息等。如专利侵权纠纷信息、转让登记信息、专利实施许可合同备案信息、软件产品登记信息、企业产品标准备案信息等。
	其他财务经营信息	记录企业的其他财务经营信息。
	金融授信信息	金融机构根据企业收入、征信、有无抵押物及抵押价值多少、财力情况等综合考虑后给予的可贷款额的信息。
	贷款及负债信息	金融机构对企业提供贷款和产生债务时发生的信用信息。
	逾期及违约信息	企业在银行或者金融机构的贷款违约信息等。
	对外担保及代偿信息	记录对被担保人未按合同约定履行义务，由担保人代其履行义务的一种行为中产生的信息。

一级分类	二级分类	说明
	资产处置信息	是指记录资产占用单位转移、变更和核销其占有、使用的资产部分或全部所有权、使用权，以及改变资产性质或用途等信息。
	不良及关注类债务信息	记录企业关于不良债务及关注类债务方面的信息。
	已还清债务信息	记录企业已还清债务的相关信息。
	民间借贷信息	记录企业在非经金融监管部门批准设立的从事贷款业务的民间借贷组织进行资金融通的行为而产生的借贷信息。
	其他金融信贷信息	记录企业的其他金融信贷信息。
社会评价 信用信息	*行业认定信息	政府主管部门对企业在不同行业不同领域的评价评级信息。
	*行业评价信息	行业协会对企业的信用评价，如行规行约遵守情况，协会评价等。
	*市场评价信息	记录企业的交易对手评价信息。
	*舆情评价信息	记录企业的用户评价及媒体评价信息。如品牌的影响力、知名度、存续时间、社会荣誉度等正面评价信息，或其他负面评价信息。
	*第三方评价信息	是记录第三方信用评价机构对企业信用评价结果的信息。
	主体自身评价信息	企业在一些行业、领域及项目上所作出的规范性的承诺信息或者一些声明条款信息。
	主体查询记录	企业信用报告等被查询的记录与次数。
	*其他评价信息	企业的其他评价信息。

参考文献

- [1] 《企业信息公示暂行条例》（2014 年 8 月 7 日 2014 年国务院令第 654 号）
- [2] 《关于在政府采购活动中查询及使用信用记录有关问题的通知》（财库〔2016〕125 号）
- [3] 《国家发展改革委办公厅关于进一步完善“信用中国”网站及地方信用门户网站行政处罚信息信用修复机制的通知》（发改办财金〔2019〕527 号）
- [4] 《国务院办公厅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》（国办发〔2019〕35 号）
- [5] 《国家发改委 银保监会关于深入开展“信易贷”支持中小微企业融资的通知》（发改财金〔2019〕1491 号）
- [6] 《国务院办公厅关于进一步完善失信约束制度构建诚信建设长效机制的指导意见》（国办发〔2020〕49 号）
- [7] 《国家发展改革委 人民银行关于印发〈全国公共信用信息基础目录（2021 年版）〉和〈全国失信惩戒措施基础清单（2021 年版）〉的通知》（发改财金规〔2021〕1827 号）