

# 《企业信用评价报告编制指南》

国家标准（征求意见稿）

编制说明

《企业信用评价报告编制指南》国家标准起草组

二〇二二年三月

# 《企业信用评价报告编制指南》国家标准

## （征求意见稿）编制说明

### 一、任务来源

根据国家标准化管理委员会 2021 年国家标准制、修订计划的工作安排，由中国标准化研究院等单位负责组织修订国家标准《企业信用评估报告编制指南》，项目编号为：20211937-T-469，按照当前标准工作安排，计划定于 2022 年完成。

本标准由全国社会信用标准化技术委员会提出并归口。

### 二、制定本标准的目的和意义

十三五以来，按照简政放权、放管结合、优化服务改革部署，以商事制度改革为突破口，通过年检改年报、信息公示、“双随机，一公开”监管、经营异常名录和“黑名单”制度、协同监管与联合惩戒、社会共治等措施，到目前为止，宽松便捷的市场准入环境、公平有序的市场竞争环境、安全放心的市场消费环境已经基本形成，企业自律、行业自治、社会监督、政府监管的社会共治格局已经基本建立，以“双随机、一公开”监管为基本手段、以重点监管为补充、以信用监管为基础、贯穿市场主体全生命周期，衔接事前、事中、事后全监管环节的新型监管机制正在逐步形成以及完善中，信用监管政策措施进入长效化运行轨道，市场监管逐渐步入新常态。商事制度改革后，按照放管服的部署以及一系列优化市场准入的便捷措施，我国已经成为世界上拥有市场主体数量最多的国家。

信用的价值重在使用，企业信用评价报告是信用服务机构根据企业深度信息进行综合评估后得出的一个数值或者等级，判断企业信用水平的高低，是揭示企业失信风险的重要载体，近年来有着越来越广泛的应用场景。根据第三方机构的监测数据，2019 年各类信用报告的查询和使用量超过 20 亿件次。国家政策文件也多次提出要积极拓展信用报告应用。

信用服务机构作为独立的第三方机构，在社会共治的大格局中，扮演着重要的角色，其中提供公平公正中立客观的信用评估报告是一块重要工作，鉴于第三

方信用服务机构的不断发展壮大的现实，迫切需要规范他们的行为，规范信用评估报告的出具。

《企业信用评估报告编制指南》（GB/T31953-2015）于 2015 年 9 月 21 日正式发布，距离现在已经 6 年半的时间，在 2019 年国家标准化技术委员会开展的信用标准体系规划研究中以及全国社会信用标准化技术委员会（TC470）年会中，均有专家、标委会委员、信用服务机构以及相关业务领域的代表提出标准修改完善的建议与需求。

现有标准不能完全满足当前的新形势以及相关领域的需求，例如：在当前新形势下，企业信用信息的内涵更加的丰富；从评价方式来看，新形势下，大数据、人工智能等新兴技术对企业信用评价产生深远的影响；《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）、《全国公共信用信息基础目录（2021 年版）》以及《全国失信惩戒措施基础清单（2021 年版）》的发布，进一步明确了公共信用信息的纳入范围以及公共信用信息采集的重点领域。重点行业以及领域在信用评估方面有不少的良好实践以及经验，都为本标准的修改提供借鉴与参考。

### **三、名称和范围**

#### **1. 标准名称**

本标准在修订过程中，根据起草组反馈意见，建议将标准名称修改为《企业信用评价报告编制指南》，后续将提出标准更名申请。

#### **2. 标准范围**

本标准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。

本标准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。

### **四、编制原则和依据**

制定《企业信用评价报告编制指南》国家标准主要遵循以下原则和依据：

### 1. 科学性原则

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》的要求和规定编写本标准内容。同时，参考 GB/T 20000.1《标准化工作指南》以及《服务标准化工作指南》等相关标准化文件资料，力求使信用标准化工作符合客观规律，遵循科学性原则。

### 2. 系统性原则

本标准遵循体系化的原则，按照社会信用标准体系架构确定的框架基础，与《企业信用等级表示方法》、《信用服务机构 诚信评价业务规范》、《合格供应商信用评价规范》、《企业信用评价指标》等标准内容相互协调一致，成龙配套，系统、全面的对企业信用评价报告的编制做了统一的规范。

### 3. 适用性原则

本标准的制定，按照国家标准的制定程序和要求，力求使信用标准化工作适合工作实际和业务需求，也充分考虑了企业信用评价相关方的需求以及建议，确保了标准的价值以及实用性。

## 五、标准主要研制过程

本标准草案在起草过程中召开了多次研讨会，投入了大量的人力物力，参与标准研讨的专家多来自信用管理、信息管理、公共信用、市场监管等研究领域，还包括来自企业、政府、评价机构的代表，通过对标准内容的反复修改和完善，形成了目前的国家标准文本。主要起草过程包括以下几个阶段：

### 1. 成立起草组

本标准的起草受到社会各方的广泛关注，接到本标准研制任务后，起草单位充分吸收了来自信用管理、信息管理、公共信用、市场监管等不同专业领域有能力、经验和研究工作基础的专家、学者、企业代表等，于2021年8月成立了标准起草工作组负责本项标准编制的全面工作，包括资料收集、研讨交流、标准编制、组织征求专家意见及修订等工作。

### 2. 确立标准框架

起草组根据当前社会信用体系建设以及企业信用评价的现状和实际需求，按照国家对企业信用评价报告、公共信用信息基础目录、失信惩戒措施基础清单的

相关要求，进一步明确标准定位、应用对象和适用范围。同时，通过开展多次地方、行业等的座谈会和调研工作，吸收和借鉴了来自各方的意见和建议，经过认真分析和研讨，确立了初步的标准框架。

### 3. 形成标准草案

在标准框架确定的基础上，起草组成员充分吸收已有的科研成果，以《社会信用体系建设规划纲要（2014-2020 年）》以及国家关于政府信息公开、双公示的要求为依据和指导，经过反复推敲，多次召开不同规模的标准研讨会逐渐确定了本标准的主要内容，于 2021 年 12 月完成标准草案。

### 4. 形成征求意见稿

起草组在完成标准草案的基础上，多次召开了不同规模、不同层次的标准研讨会，征询了来自各方的专家、学者和业务主管部门的意见，对标准进行了大量研讨，反复修改、完善和提升，对意见进行了汇总、整理和吸收完善，于 2022 年 3 月形成了标准征求意见稿。

## 六、标准主要内容

### 1. 适用范围说明

本标准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。

本标准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. 主要内容说明

企业信用评价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。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。

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。

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。

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。

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。

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。根据实际情况，可揭示企业信用负面信息，明确信用风险点。

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。

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。

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。

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。

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。

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。

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。

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。

## **七、标准内容技术经济论证以及预期经济、社会效益分析**

标准研制过程中充分依据《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）、《全国公共信用信息基础目录（2021年版）》以及《全国失信惩戒措施基础清单（2021年版）》，尤其是对其中明确的公共信用信息的纳入范围以及公共信用信息采集的重点领

域进行深入研究，以确保企业信用评价要素项中信息的采集不侵害国家、社会公共利益及信用主体的合法权益。

本标准的研制顺应了当前的新形势以及相关领域的需求，例如：在当前新形势下，企业信用信息的内涵更加的丰富；新形势下，大数据、人工智能等新兴技术对企业信用评价产生深远的影响；《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）、《全国公共信用信息基础目录（2021年版）》以及《全国失信惩戒措施基础清单（2021年版）》的发布，进一步明确了公共信用信息的纳入范围以及公共信用信息采集的重点领域。同时，标准修订的过程中，重点借鉴了重点行业以及领域在信用评估方面的良好实践以及经验，以确保标准的适用性以及使用价值。标准的研制是落实《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）提出“探索建立全国统一的信用报告标准，推动信用报告结果实现异地互认”的重要举措，同时也对于指导第三方信用服务机构依法依规编制、出具和企业信用评价报告具有很强的实用价值。

## **八、国家标准作为强制性国家标准或推荐性国家标准的建议**

本标准属于基础性通用标准，建议本标准作为推荐性国家标准发布。

## **九、废止现行有关标准的建议**

本标准代替 GB/T31953-2015《企业信用评估报告编制指南》，本标准发布后，原 2015 版标准建议废止。

## **十、重大意见分歧的处理经过和依据**

无。

## **十一、采标情况（包括采用国际标准的形式、主要内容以及与国际同类标准水平的对比情况）**

无。



## 十二、与现行法律、法规和强制性国家标准的关系

本标准参考《中华人民共和国民法典》（2020年5月28日第十三届全国人民代表大会第三次会议通过）、《法人和其他组织统一社会信用代码编码规则》（GB32100-2015）等相关法律法规、强制性国家标准，并与其保持一致。

## 十三、贯彻标准的要求和措施建议

信用服务机构作为独立的第三方机构，在社会共治的大格局中，扮演着重要的角色，其中提供公平公正中立客观的信用评价报告是一块重要工作。鉴于，当前第三方信用服务机构不断发展壮大，本标准发布实施后，应该对全国各地区第三方信用服务机构进行培训宣贯，以便其按照相关要求规范他们的行为，规范信用评价报告的出具。

## 十四、其他应予说明的事项

无。

《企业信用评价报告编制指南》国家标准起草组

二〇二二年三月