

中国中小商业企业协会

中国中小商业企业协会团体标准

T/CASME XXX-2019

中小企业信用等级评价标准

Credit Grade Evaluation Criteria for Small and Medium-sized Enterprises

(征求意见稿)

2019-XX-XX 发布

2019-XX-XX 实施

中国中小商业企业协会 发布

目次

目录

1. 总则.....	1
2. 范围.....	1
3. 规范性引用文件.....	1
4. 术语与定义.....	1
4.1 信用.....	1
4.2 商务信用.....	1
4.3 守信.....	1
4.4 失信.....	1
4.5 经理人信用.....	1
4.6 供应（制造）商.....	1
4.7 零售商.....	2
4.8 服务商.....	2
4.9 相关方.....	2
4.10 信用等级.....	2
5. 评价条件.....	2
6. 企业信用等级表示方法.....	2

中国中小商业企业协会

前 言

本标准由中国中小商业企业协会信用工作委员会提出并负责解释。

本标准起草单位：

本标准主要起草人：

中国中小商业企业协会

中小企业信用等级评价标准

1. 总则

本标准对中小企业的范围进行了界定；规定了中小企业信用等级评价采用的术语和定义；规定了中小企业信用等级评价的依据和划分；规定了中小企业信用等级评定管理办法。

2. 范围

本标准适用于在依法在中华人民共和国境内注册经营的中小企业，包括供应（制造）商、零售商和服务商。

3. 规范性引用文件

下列文件对于本文件的应用是必不可少的，凡是注日期的引用文件，仅注日期的版本适用于本文件，凡是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 22117-2008 《信用基本术语》

GB/T 22116-2008 《企业信用等级表示方法》

4. 术语与定义

GB/T 22117-2008 和 GB/T 22116-2008 确立的术语和定义适用于本标准。

4.1 信用

指本标准适用范围内的中小企业在经营（生产）管理过程中，依据法规和约定履行义务的意识、能力、条件和行为结果所取得的信任。

4.2 商务信用

中小企业在经营（生产）活动中与交换相关的信用行为。

4.3 守信

中小企业依照法规信守承诺、履行约定的行为。

4.4 失信

即信用的失缺。指中小企业不遵守法规、不信守承诺、不履行约定的行为。

4.5 经理人信用

指企业主要负责人个人的信用行为。

4.6 供应（制造）商

指既从事商品制造又直接面向市场销售年销售额 3 亿元以下，或职工人数 2000 人以下，

中国中小商业企业协会

或资产总额为 4 亿元以下的工业企业；专门从事商品批发、代理，年营业额 1.5 亿元以下，或职工人数 500 人以下的流通企业；销售额 3 亿元以下，或资产总额 4 亿元以下，或职工人数 3000 人以下的建筑企业。

4.7 零售商

指直接面向消费者专门从事商品的零售，年销售额 1.5 亿元以下，或职工人数 500 人以下的流通企业。

4.8 服务商

指利用一定场所、设备、工具和经营方式，通过服务性劳动为消费者提供具有特定使用价值和技术等服务商品，年营业额 1.5 亿元以下，或职工人数 800 人以下的传统及现代服务性企业；年销售额 3 亿元以下，或资产总额 4 亿元以下，或职工人数 3000 人以下的交通运输业；年销售额 3 亿元以下，或职工人数 1000 人以下的邮政业企业。

4.9 相关方

指与中小企业信用状况有关的或对其信用状况有直接影响的组织、企业或自然人。

4.10 信用等级

评价机构依据标准对中小企业信用评价结果的标识符号。

5. 评价条件

企业基本资质

- (1) 依法在境内成立的具有经国家相关部门登记核准、合法有效的证照。
- (2) 应依法拥有经营场所、经营条件所需的产权证明、租赁协议书、经营合同等经营资质。
- (3) 经营项目应符合国家工商管理部门核准的范围，无超范围经营的行为，不得从事禁止经营范围内的项目。应经专项审批的完成专项审批。
- (4) 近三年企业处于持续经营且无违法经营行为，未发生重大安全责任事故，未被主流新闻媒体曝光造成恶劣影响的，积极履行社会职责。
- (5) 企业的主要负责人在国家主管部门信用监管系统中无严重失信行为记录。

6. 企业信用等级表示方法

6.1 根据中小企业实际，将评价结果分为 A、AA、AAA 和 B、BB、BBB、C、CC、CCC 三级九等。AAA 级表示企业信用等级很好；AA 级表示企业信用等级好；A 级表示企业信用等级较

好; B 级表示企业信用等级一般; C 级表示企业信用等级较差。对每个对应的信用级别用“+”、“-”号微调,表示略高于或略低于本等级。例如, A 级可微调为 A 级或 A 级。AAA 级为最高,可向下微调, C 级为最低,不再给分差别、不做微调。

6. 2 中小商业企业信用等级及分数表示方法,以百分制确定等级级别。

其中 AAA 级 95 分以上,表示企业综合信誉极好,具有非常强的经济偿付能力,信用管理体系科学、规范,具有很好的社会责任感,履行相关合同的能力和意愿强,几乎没有违约风险。

AA 级 90 分-94 分,表示企业信誉优良,建立了基本的企业信用管理体系,具有较好的社会责任感。基本无违约风险。

A 级 80 分-89 分,企业信誉较好,具备一定经营能力,违约风险较小。

BBB 级 70 分-79 分,表示企业信誉意识不强,基本具备支付能力,存在不可预见风险。

BB 级 70-79 分,表示企业部分信用欠佳,基本支付能力不稳定,存在一定风险。

B 级 70-79 分,表示企业综合信用能力较差,近期支付能力不稳定,违约风险较高。

C 级 70 分以下,表明企业在一家期限内风险很大

6. 3 中小商业企业信用等级评价计分原则

在评价附录中按照权重,分 8 项内容确定了每项的总分,在每个大项中又分若干小项确定了具体计分值。凡符合评价内容项目要求的记满分;不符合要求有信用缺失行为的分别不同情况扣减分数。

6. 4 信用失缺项目减分原则

- (1) 一般信用失缺每项目扣减 0.1-0.5 分。是指受到个别消费者投诉或接到相关方一次口头或书面反映,能自查自纠对方得到满意答复的失信行为。
- (2) 比较严重的信用失缺相应项目分数扣减 50%。是指企业受到多个消费者投诉或接到相关方多次口头或书面警告,但最终仍能自查自纠并得到满意处理的失信行为。
- (3) 严重信用失缺相应项目不记分。是指企业受到多个消费者多次投诉或相关方多次警告,在有关方面监督下检查纠正的失信行为。
- (4) 特别严重的信用失缺,一经查出,即取消本次信用等级评价。是指企业由于受到民事、刑事处罚或政府部门公开通报批评的失信行为。