

认证机构标准
Certification standard

版本: B/0
2021 年 08 月 01 日

企业信用等级评价规范

CTS/USC001-2021

—北京国联标准认证有限公司



目录

1.0 范围.....	4
2.0 规范性引用文件.....	4
3.0 术语和定义.....	4
4.0 业务流程.....	5
附录 A：评分标准.....	9
附录 B：评级标准.....	14

企业信用等级评价规范

CTS/USC001-2021

1.0 范围

1.1 本标准规定了企业信用等级评价的方法。

1.2 本标准是北京国联标准认证有限公司（以下简称本公司或 USC）开展企业信用等级评价活动的基本规范。

1.3 本标准自实施之日起，三个自然年度内为转换期，原持有 CTS/USC001-2018 标准的证书可自由选择是否进行标准转换。

1.4 自本标准自本标准发布之日起，不再受理 CTS/USC001-2018 标准的初审、再认证申请。

1.5 本标准中引用了《GB/T 22116-2008 企业信用等级表示方法》及《GB/T 23794-2015 企业信用评价指标》的全部要求，受审核方申请依据这两个标准进行的申请，均按本规范进行审查。

1.6 本规范为国家认监委服务认证要求：SC01-无形资产和土地。

2.0 规范性引用文件

下列文件中的条款通过本标准的引用而成为本准则的条款。凡是注日期的引用文件，其随后所有的修改单（不包括勘误的内容）或修订版均不适用于本准则，然而，鼓励根据本部分达成协议的各方研究是否可使用这些文件的最新版本。凡是不注日期的引用文件，其最新版本适用于本准则。

2.1 GB/T 22116-2008 企业信用等级表示方法

2.2 GB/T 23794-2015 企业信用评价指标

3.0 术语和定义

下列术语和定义适用于本规范。

3.1 信用意愿

企业或个人在社会经济活动中履行约定条件下偿还义务的主观意识。

3.2 信用能力

企业或个人在社会经济活动中履行约定条件下偿还义务的能力。

3.3 信用服务

信用服务是指通过采集、加工信用信息，提供相关产品和服务的活动。一般包括个人征信、企业征信（或称商业征信）、信用评级（或称信用评估）、信用评定、信用认证、信用管理咨询与培训及其他业务类型。

3.4 信用评级

指认证机构根据独立、客观、公正的原则，依据科学指标体系，信用评级则是对评级对象履行相关合同和经济承诺的能力和意愿的总体评价。

3.5 信用等级

是企业在一定时期内各种经济往来活动中，守信或失信程度的标识，是企业信用水平高低的量化尺度。

4.0 业务流程

4.1 一般规定

本公司应按照企业信用评价基本原则、评价标准、评价程序及评价报告规范，由审核员通过现场调研及其它方式合法采集、验证被评对象信用信息，通过科学分析方法，客观反映被评对象的信用状况。

4.2 基本原则

在进行企业信用评价的过程中，应遵照下列原则：

- a) 客观性：应对采集到的被评对象信用信息进行尽职调查，并采取相应方法核实比对，务求真实客观反映其信用状况。
- b) 独立性：应不带有任何偏见、不受任何外来因素影响，独立、公正地反映被评对象的信用状况。
- c) 审慎性：在对被评对象进行信用分析、评价的过程中，尤其在被评对象提供的信用信息不完备或不能核实的情况下，应持审慎态度。
- d) 前瞻性：在客观反映被评对象过去与当前信用状况的基础上，应侧重对被评对象未来一段时间内的履约能力与意愿进行分析与判断。

4.3 评价程序

4.3.1 一般规定

企业信用评价程序主要包括：委托评价、签订合同、评价准备、现场调研、报告撰写、报告评审、报告提供、异议处理、资料存档、信息保密及数据库管理等阶段。

4.3.2 委托评价

委托方填写评价申请，同时提供相关信息和基础评价资料，向本公司提出申请。

4.3.3 签订合同

本公司应对委托方委托事项进行初步判断，再行签订合同。主要判断事项应包括：是否有能力提供被评对象信用评价报告，是否需要进行从业回避等。

其中，从业回避主要包括但不限于下列规定：

- a) 本公司与被评对象存在资产关联或者其他利害关系，可能影响信用评价活动客观公正性的，本公司不得提供有关该被评对象的信用评价报告；
- b) 本公司高级管理人员近 1 年内曾在被评对象任职，或其直系亲属目前在被评对象担任高级管理职务的，本公司不得提供有关该被评对象的信用评价报告；
- c) 本公司高级管理人员与被评对象有除信用评价业务收费之外的其它重大经济利益关系，本公司不得提供有关该被评对象的信用评价报告；
- d) 审核员近 1 年内曾在被评对象任职，或其直系亲属目前在被评对象担任高级管理职务的，该审核员应予回避；
- e) 审核员与被评对象有除信用评价业务收费之外的其它重大经济利益关系，该审核员应予回避。

4.3.4 评估准备

4.3.4.1 本公司组成信用等级评价审核组，审核组至少由 1 名审核员组成，1 人以上的任命其中 1 名为审核组长。

4.3.4.2 审核组根据申请资料，对被评对象进行初步分析，确定现场审核重点及主要关注事项。

4.3.5 现场审核

4.3.5.1 现场审核的重点应在于核实相关信息，了解并判断企业可能存在的信用风险因素。

4.3.4.2 现场审核时，审核员应对被评对象住所、主要生产经营场所进行实地察看，并对企业主要负责人或较为了解企业经营管理情况的有关人员进行访谈。调研内容可主要包括：企业概况、组织结构、经营管理状况、技术水平、采购与销售状况及发展战略等，重要财务信息及企业或有风险等信息也应在调研中进行核实。调研时审核员应做好审核记录，并要求被访谈人签字确认。

4.3.4.3 信用评估人员后，审核员可根据需要通过各种渠道合法采集其他相关信息，并对信息进行验证。

4.3.4.4 对于非盈利立构，包括但是不仅限于，养老助残机构、社会团体、事业单位等，不考核财务指标。

4.3.6 报告撰写

在现场调研及广泛参考其它相关信息的基础上，由审核员按照附录 A 进行评分，并依据附录 B 进行企业信用等级划分。

4.3.7 报告评审

本公司技术部对审核员提交的评估报告进行最终审核，并做出决议，确定被评对象信用等级。其中，相关人员应符合但不限于下列规定：

- a) 与被评对象存在关联或有其他利害关系，可能影响评价公正性的，应予以回避；
- b) 对同一被评对象，审核员、认证评定人员之间不能存在人员交叉；
- c) 被评对象信用等级由评审会议最终确定，评审过程及评审结论不受外部任何不当干预；

4.3.8 报告提供

本公司将评价报告提交于委托方。

4.3.9 异议处理

4.3.9.1 被评对象或委托方对本公司采集的企业信用信息存有异议，并提供相关依据的，本公司应当进行核实，发现采集的信息确有错误的，应当立即纠正并将纠正后的信息及时反馈于异议提出方；查证后确实无误的，应当告知异议提出方；难以查证的，应当根据客观原则进行审慎处理。

4.3.9.2 被评对象或委托方对评价结果存有异议，并在规定的时限内提供补充材料，本公司可酌情对其进行复评一次，复评结果为最终结果。

4.3.10 资料存档

资料存档应符合下列要求：

a) 信用评价工作结束后，审核员应当将相关评价资料进行整理后移交专人归档，以备后查。

资料应包括：信用评价协议、企业介绍资料、企业财务资料（财务报表）、现场审核记录、评审会议记录、信用评价结果通知书、信用评价报告、异议处理资料等；

b) 资料归档包括文本归档和电子归档。文本资料保存期限宜不少于 3 年；电子文档应长期保存。在资料档案保存期满之后应采用恰当的方式加以处理。

4.3.11 信息保密

本公司应建立并严格执行业务信息保密制度，以维护被评对象的合法权益，包括但不限于下列规定：

a) 本公司应在信息的采集、记录、备份、分析及报告各环节建立信息保密与安全措施；

b) 本公司应对档案资料进行集中管理，无关人员不得随意调阅；

c) 本公司不得利用评价过程中知悉的被评对象商业秘密，为自己或他方谋取不当利益；

d) 本公司与被评对象或委托方约定的保密事项及商业秘密，未经书面同意，不得提供给任何第三方（法律、法规等另有规定的除外）；

e) 信用评价结果应依据有关规定合法公布。

4.4 信用等级标识与释义

企业信用等级标识如表 1 所示。

表 1 信用等级标识与释义

等级	释义
AAA	信用极好，履约能力极强，几乎无风险；经营处于良性循环状态，不确定因素对经营与发展的影响极小
AA	信用很好，履约能力很强，基本无风险；经营处于良性循环状态，不确定因素对经营与发展的影响很小

A	信用较好，履约能力较强，风险较小；经营处于良性循环状态，不确定因素对经营与发展的影响较小
B	有一定风险，表明企业在一定期限内信用风险较小
C	有风险，表明企业在一定期限内信用风险较大
D	有大风险，表明企业在一定期限内信用风险很大

附录 A：评分标准

一级指标	二级指标	三级指标	评价内容	分值
1.0 价值观	1.1 价值理念	1.1.1 发展战略	一定时间内对企业发展方向、发展速度和质量、发展点及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）	5
		1.1.2 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）	5
	1.2 制度规范	1.2.1 法人治理	股东会、董事会、监事会、经营团队职能建设情况，职能履行记录情况，股权结构情况、组织结构设置情况等。	5
		1.2.2 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。	5
	1.3 品牌形象	1.3.1 品牌建设	企业在品牌建设方面的主导意愿、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（可借助品牌价值等衡量）	2
2.0 履约能力	2.1 管理能力	2.1.1 诚信管理	企业建立和运行诚信管理体系情况	2
		2.1.2 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立与实施情况	2
		2.1.3 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	4
		2.1.4 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	8

一级指标	二级指标	三级指标	评价内容	分值
2.0 履约能力	2.2 财务能力	2.2.1 偿债能力	2.2.1.1 流动比率	1
			2.2.1.2 速动比率	1
			2.2.1.3 现金比率	1
			2.2.1.4 资产负债率	1
		2.2.2 盈利能力	2.2.2.1 净资产收益率	1
			2.2.2.2 主营业务利润率	1
			2.2.2.3 总资产报酬率	1
		2.2.3 营运能力	2.2.3.1 应收账款周转率	1
			2.2.3.2 存货周转率	1
			2.2.3.3 总资产周转率	1
			2.2.3.4 资本保值增值率	1
			2.2.3.5 主营业务收入增长率	1
			2.2.3.6 三年营业利润平均增长率	1
	2.3 市场能力	2.3.1 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。	2

一级指标	二级指标	三级指标	评价内容	分值
2.0 履约能力	2.3 市场能力	2.3.1 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	2
3.0 社会责任	3.1 公共管理	3.1.1 纳税信用	企业在税务方面的纳税情况	4
		3.1.2 质量检验	企业在质量监督抽查方面的检查情况	4
		3.1.3 环境保护	企业在环境、资源保护方面的情况	4
		3.1.4 安全检查	企业在安全监管部门的监管记录	4
		3.1.5 海关检查	企业在进出口物资的关税缴纳记录	4
		3.1.6 案件执行	企业对司法机构或调节部门结案执行情况	4
	3.2 相关方履约	3.2.1 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	4
		3.2.2 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	4
		3.2.3 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（可以从顾客通过企业客服、质检部门、消费者协会等渠道反馈的情况获知）	4
		3.2.4 工资及支付	企业员工工资水平及拖欠情况	3
		3.2.5 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	2
	3.3 公益支持	3.3.1 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	2
		3.3.2 技术支持	企业放弃专利权，对全行业公开专利技术	2

附录 B：评级标准

符号	计分范围	信用提示	释义
AAA	≥90	信用极好	信用极好，履约能力极强，几乎无风险；经营处于良性循环状态，不确定因素对经营与发展的影响极小
AA	≥85<90	信用优良	信用很好，履约能力很强，基本无风险；经营处于良性循环状态，不确定因素对经营与发展的影响很小
A	≥80<85	信用较好	信用较好，履约能力较强，风险较小；经营处于良性循环状态，不确定因素对经营与发展的影响较小
B	≥70<80	信用一般	有一定风险，表明企业在一定期限内信用风险较小
C	≥60<70	信用欠佳	有风险，表明企业在一定期限内信用风险较大
D	<60	信用较差	有大风险，表明企业在一定期限内信用风险很大



北京国联标准认证有限公司

机构标准

企业信用等级评价标准

CTS/USC001-2021