

T/GDCMA

团 体 标 准

T/GDCMA XXX—2024

专精特新中小企业信用评价指南

Guidelines for credit evaluation of specialized and innovative SMEs

征求意见稿

在提交反馈意见时，请将您知道的相关专利连同支持性文件一并附上。

2023 - XX - XX 发布

2023 - XX - XX 实施

广东省信用管理师协会 发布

目 次

前 言 II

引 言 III

1 范围 4

2 规范性引用文件 4

3 术语和定义 4

 3.1 专精特新中小企业 4

 3.2 专精特新中小企业信用评价 4

 3.3 评价机构 4

4 评价工作要求 4

 4.1 基本原则 4

 4.2 基本条件 5

 4.3 尽职调查基本要求 5

5 评价方法及计分规则 5

 5.1 评价维度 5

 5.2 评价指标及计分规则 5

6 评价程序 5

 6.1 评价的基本程序 5

 6.2 实施评价 6

 6.3 评价结果 6

7 评级报告 6

8 评价改进 6

附 录 A （规范性） 专精特新中小企业信用评价指标 7

附 录 B （规范性） 专精特新中小企业信用等级分类及含义 9

附 录 C （资料性） 中小企业分类 10

参 考 文 献 11

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。

本文件由广东省信用管理师协会企业信用工作委员会提出。

本文件由广东省信用管理师协会归口。

本文件起草单位：

本文件主要起草人：

引 言

近年来，我国政府对专精特新中小企业的发展给予了高度关注，并推出了一系列扶持政策。这些政策旨在激励企业专注于细分市场，通过技术创新和管理优化，增强其核心竞争力。这些中小企业在促进就业、推动创新、增加税收等方面发挥了不可忽视的作用。然而，在迅猛发展的过程中，这些企业也遭遇了一系列问题和挑战。

资金短缺是制约专精特新中小企业发展的主要障碍之一。解决专精特新中小企业融资难题，是一项涉及创新链与产业链、供应链同步推进的系统性工程，需要政府、市场和社会的创新性协作，需要银行、信托、担保、保险、融资租赁、风险资本以及担保、评级等中介机构的共同参与，需要营商环境的改善和创新生态的培育。

信用评价体系是解决专精特新中小企业融资难题的关键环节，专精特新中小企业信用评价的重要性不容小觑，它对企业的长期发展和市场竞争力的提升具有深远的影响。信用评价体系能够为这些中小企业提供一个客观的信用等级，这不仅有助于企业自身了解和改善自身的信用状况，而且对于银行和其他金融机构在提供贷款和金融服务时，能够更加准确地评估风险，从而作出更为合理的信贷决策。此外，良好的信用评价还能增强企业在市场中的信誉度，吸引更多的投资者和合作伙伴，为企业带来更多的商业机会。因此，编制《专精特新中小企业信用评价指南》对于引导专精特新中小企业改善信用状况，特别是通过提升自身的信用等级，来促进企业的稳健发展和市场地位的巩固意义重大。

专精特新中小企业信用评价指南

1 范围

本文件规定了专精特新中小企业信用评价的术语和定义、评价工作要求、评价维度、评价程序和方法、达标及改进要求等内容。

本文件适用于开展专精特新中小企业信用评价及相关活动，其他经济社会活动也可参考使用。

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 22117—2018 信用 基本术语

GB/T 23794—2023 企业信用评价指标

GB/T 31953—2023 企业信用评价报告编制指南

GB/T 22116—2008 企业信用等级表示方法

GB/T 36000—2015 社会责任指南

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

专精特新中小企业 specialized and innovative SMEs

专精特新中小企业是指具有“专业化、精细化、特色化、新颖化”特征的中小企业。企业规模必须符合国家《中小企业划型标准》（工信部联企业〔2011〕300号）的规定。

3.2

信用评价 credit evaluation

根据相应的指标和评估方法，对专精特新中小企业服务主体在未来一段时间偿债能力及偿债意愿进行综合评价，并用专业符号表示企业不同的信用等级的一种有组织的活动。

3.3

评价机构 rating agencies

包括行业主管部门、相关商协会和具有资质的第三方信用评价机构。

4 评价工作要求

4.1 基本原则

4.1.1 自愿申请

专精特新中小企业信用评价应由企业自愿申请或商协会自愿推荐。

4.1.2 客观公正

专精特新中小企业信用评价工作应以客观事实为依据，作出公正的结论。

4.1.3 科学规范

专精特新中小企业信用评价工作应采取科学规范的评价方法，进行正确的分析评价。

4.1.4 合法合规

专精特新中小企业信用评价工作应遵守法律法规，保守国家秘密、商业秘密，保护个人隐私。

4.2 基本条件

申请专精特新中小企业信用评价的基本条件：

- a) 省、市中小企业行政主管部门专精特新中小企业认定的文件；
- b) 遵守国家法律法规，依法经营，自觉履行社会责任；
- c) 建立规范的现代企业管理制度。

4.3 尽职调查基本要求

4.3.1 应恪守尽职调查职责，依法、依规、采集专精特新中小企业信用评价所需的各类信用信息应遵循“最小、必要”原则，不得过度采集。

4.3.2 应确保专精特新中小企业信用等级评价结果的真实性、可靠性、准确性和全面性。

5 评价方法及计分规则

5.1 评价维度

5.1.1 基础信用

基础信用主要是对企业基本素质、企业治理、合规管理等方面信息进行评价。

5.1.2 创新能力

创新能力主要是对企业获得的知识产权、承担的科研项目、研发投入、标准化研究等方面信息进行评价。

5.1.3 信用能力

信用能力主要是对企业偿还能力、营运能力、发展能力和履约能力等方面信息进行评价。

5.1.4 公共信用

公共信用是指行政机关、司法机关、公共企业事业单位等公共信用信息提供单位，在履行职责、提供服务过程中产生或者获取的企业信用状况的数据和资料进行评价。

5.2 评价指标及计分规则

5.2.1 评价指标、分值及计分规则见附录 A.1。

5.2.2 评价机构应当依据本规范确定的基准性评价指标和评价内容，结合自身经验，制定适应不同企业类型、规模以及行业特点的专精特新中小企业评价指标体系和百分制评分方法。

6 评价程序

6.1 评价的基本程序

评价工作应遵循下列程序：

- a) 企业提交评价申请或所在行业协会商会推荐；
- b) 对申报材料进行初步审核；
- c) 现场考察与核查评价；
- d) 对材料和现场进行综合分析；
- e) 初评结果反馈；
- f) 异议处理（复评）；
- g) 发布评审结果与颁证/牌。

6.2 实施评价

6.2.1 实地调查

6.2.1.1 评价机构依据收集的资料及其初步审查结果，制定详细的实地调查方案。

6.2.1.2 实地调查包括：现场查看企业经营状况、企业高层管理人员及有关人员访谈等。

6.2.2 初评及结果反馈

6.2.2.1 评价机构在完成资料收集整理后，根据结合实地调查的情况，采用既定的评价指标体系和评价方法，对受评企业的整体信用状况进行评估，直到形成初评结果。

6.2.2.2 评价机构将初评结果及意见反馈表送交受评企业，并明确其在规定期限内反馈意见。

6.2.2.3 如果受评企业对初评结果有异议，应在规定的时限内向评价机构提出复评申请并提供补充材料。

6.2.2.4 复评申请仅限一次。

6.2.2.5 如果受评企业对初评结果没有异议，评价机构须通过相关网站向社会公示受评企业初评结果，公示期 5 个工作日。

6.2.2.6 经公示无异议的，则确定为最终信用评价结果。

6.2.2.7 经公示有异议的，评价机构应进行重新评价。

6.2.3 复评

6.2.3.1 组织复评时，评价机构应根据补充材料对原初评结果进行重新审核。

6.2.3.2 复评结果经向社会公示无异议后，为受评专精特新中小企业的最终综合评价结果。

6.3 评价结果

评价结果分为三等9级，每一个信用等级可用“+”“-”符号进行微调，表示略高或略低于本等级，但不包括AAA+，其符号及含义参见附录B.1。

7 评级报告

企业信用报告的编制应符合GB/T 31953-2023的规定。

8 评价改进

评价机构应遵守国家法律、法规，保护企业合法权益，把专精特新中小企业信用评价活动看作是一个不断提升专精特新中小企业诚信经营水平和信用管理能力的服务过程。在评价活动中，针对存在问题不断改进、提高评价质量。

附录 A

(规范性)

专精特新中小企业信用评价指标

表 A.1 专精特新中小企业信用评价指标

一级指标	二级指标	三级指标	主要考评内容及评分规则	分值
基础信用 20%	基础素质 5%	基本素质 5%	连续经营年限（以2年为基数，每届满一年0.5分，最高不超过2分）	
			法定代表人及高管信用状况（在信用中国没有不良记录2分，有不良记录的0分）	
			管理团队整体素质（根据高管、研发团队学历、职称及工作经历等方面判定，分3个等级评分，高3分，中2分，一般0-1分）	
	法人治理 5%	治理结构 5%	法人治理结构情况（健全、完整的5分；较为健全、完整的3-4分；不健全不完整的0-2分）	
	合规管理 5%	合规制度建设 3%	健全、完整的3分；较为健全、完整的1.5-2分；不健全、不完整的0-1分	
		合规文化建设 2%	开展企业合规培训、合规考核、合规宣传及合规文化建设（分好中差3等，好为2分，中为1.5分，差为0-1分）	
创新能力 50%	创新业绩 25%	知识产权 15%	I类高价值知识产权每项10分，自主研发I类知识产权每项6分，II类知识产权每项2分	
		承担科研项目 10%	承担过国家、省市科技计划项目的每项分别8分、4分、2分。	
	创新投入 25%	科研投入 15%	按研发费用投入越大分值就越高的标准来评分。投入超过1000万可得15分。	
		标准化建设 10%	参与起草国际标准每项10分、国标、行标每项8分，地标每项4分，团标每项1分。	
信用能力 30%	偿债能力 6%	流动比率 3%	$(\text{流动资产} / \text{流动负债})$ 等于2的记2分，每增0.5的加0.5分，每减少0.5的减0.5分	
		产权比率 3%	$(\text{负债总额} / \text{股东权益})$ 等于1的记2分。每增0.5的加0.5分，每减少0.5的减0.5分。	
	运营能力 7%	应收账款周转率 4%	$(\text{赊销收入净额} / \text{应收账款平均余额})$ 等于1的记2分。每增0.5的加0.5分，每减少0.5的减0.5分。	
		总资产周转率 3%	$(\text{主营业务收入净额} / \text{平均资产总额})$ 等于1的记1分。每增0.5的加0.5分，每减少0.5的减0.5分。	
	成长能力 10%	业务平均增长率 5%	近2年主营业务平均增长率：增长率的5%记3分，每增一个百分点加0.5分	
		资本积累率 5%	近2年资本平均积累率：负增长的记0分，每1个百分点加0.5分	
	履约能力 7%	业务合同履约 4%	近3年内是否有交易纠纷被起诉记录。（一次扣2分，以中国裁判文书网记录为依据）	
		金融合同履约 3%	近3年内贷款或债务偿还情况（一次扣1分，以企业在中国人民银行的征信报告记录为依据）	

一级指标	二级指标	三级指标	主要考评内容及评分规则	分值
减分项目 (最高可减30分)	负面公共记录	司法类负面记录	列入被执行人或失信被执行人信息。(以查询中国法院执行网的信息为依据,每条扣20分)	
			生效的判决、裁定、调解和执行负面信息(每条扣5分,以随机抽查一个第三方征信平台的记录为依据)	
		行政类负面记录	行政处罚信息(以查询信用中国网为依据,每条扣10分)	
			其他负面信息(每条扣5分,以查询业务主管部门公布的日常监管记录为依据)	
加分项目 (最高可加20分)	正面公共记录	政府类荣誉	在近5年获得的政府类荣誉。(国家级的每项12分,省级的每项8分,地市级的每项5分,县区级的每项2分)	
		社团组织类荣誉	在近3年获得的社团组织类荣誉。(国家级的每项5分,省级的每项3分,地市级的每项1分,本项最高不超过6分)	
		第三方权威机构类荣誉	在近3年获得的第三方权威机构评级、认证等荣誉。(每项2分,本项最高不超过4分)	
		公益记录	在近3年有紧急物资捐赠、大额捐赠的或在救灾、抢险中作重大贡献的,(每项2分,本项最高不超过4分)	

附录 B

(规范性)

专精特新中小企业信用等级分类及含义

表 B.1 专精特新中小企业信用等级分类及含义表

信用等级	得分	释义
AAA	90分以上	信用极好，履约能力极强；资产质量优良，经济效益明显，不确定因素对经营与发展的影响极小。
AA	80-89	信用优良，履约能力强；资产质量较好，经济效益稳定，不确定因素对经营与发展的影响小。
A	70-79	信用较好，履约能力较强；资产质量、经济效益处于中上等水平，不确定因素对经营与发展的影响较小。
BBB	60-69	信用一般，履约能力尚可；资产质量、经济效益处于中等水平，可能存在不确定因素，但无大的风险。
BB	50-59	信用欠佳，履约能力较弱；资产质量、经济效益处于中下等水平，存在一定风险和不确定性。
B	40-49	信用较差，履约能力弱；资产质量、经济效益处于下等水平，存在较大风险和不确定性。
CCC	30-39	信用很差，资不抵债且无明确的资本补充来源，存在很大风险和不确定性。
CC	20-29	信用极差，濒临破产，存在重大风险和不确定性。
C	9-19	无信用

注：受评企业近三年内发生过重大生产安全、环保和质量安全等事故，信用评价机构不得给予 BBB 级及以上信用评级。

附 录 C
(资料性)
中小企业分类

表 C.1 中小企业分类表

行业名称	指标名称	中 型	小 型	微 型
农、林、牧、渔业	营业收入（万元）	500~20000	50~500	<50
工 业	从业人员（人）	300~1000	20~300	<20
	营业收入（万元）	2000~40000	300~2000	<300
建筑业	营业收入（万元）	6000~80000	300~6000	<300
	资产总额（万元）	5000~80000	300~5000	<300
批发业	从业人员（人）	20~200	5~20	<5
	营业收入（万元）	5000~40000	1000~5000	<1000
零售业	从业人员（人）	50~300	10~50	<10
	营业收入（万元）	500~20000	100~500	<100
交通运输业	从业人员（人）	300~1000	20~300	<20
	营业收入（万元）	3000~30000	200~3000	<200
仓储业	从业人员（人）	100~200	20~100	<20
	营业收入（万元）	1000~30000	100~1000	<100
邮政业	从业人员（人）	300~1000	20~300	<20
	营业收入（万元）	2000~30000	100~2000	<100
住宿业	从业人员（人）	100~300	10~100	<10
	营业收入（万元）	2000~10000	100~2000	<100
餐饮业	从业人员（人）	100~300	10~100	<10
	营业收入（万元）：	2000~10000	100~2000	<100
信息传输业	从业人员（人）	100~2000	10~100	<10
	营业收入（万元）	1000~100000	100~1000	<100
软件和信息技术服 务 业	从业人员（人）	100~300	10~100	<10
	营业收入（万元）	1000~10000	50~1000	<50
房地产开发经营	营业收入（万元）	1000~200000	100~1000	<100
	资产总额（万元）	5000~10000	2000~5000	<2000
物业管理	从业人员（人）	300~1000	100~300	<100
	营业收入（万元）	1000~5000	500~1000	<500
租赁和商务服务业	从业人员（人）	100~300	10~100	<10
	资产总额（万元）	8000~120000	100~8000	<100
其他未列明行业	从业人员（人）	100~300	10~100	<10
注：各行业中、小型企业的划定需满足所有指标要求，微型企业的划定满足其中一个指标要求即可。				

参 考 文 献

- [1] DB1341/T 1239-2016 中小企业信用评价准则
- [2] 《工业和信息化部关于印发〈优质中小企业梯度培育管理暂行办法〉的通知》（工信部企业〔2022〕63号）
- [3] 广东省工业和信息化厅关于广东省优质中小企业梯度培育管理实施细则（试行）（粤工信规字〔2022〕3号）
- [4] 国家金融监督管理总局《关于加强科技型企业全生命周期金融服务的通知》（金发〔2024〕2号）
- [5] 鲍静海 马鑫媛《我国科技型小微企业信用评价指标体系的构建》，《河北金融》2023年11期