

ICS 03.080.99

CCS A 20

备案号:

DB63

青海省地方标准

DB 63/T 2330—2024

小微企业融资信用评价规范

2024-08-21 发布

2024-09-25 实施

青海省市场监督管理局 发布

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 基本要求 1

5 评价机构和评价对象 2

6 评价流程 2

7 评价指标和评价方法 3

8 等级划分 4

9 评价结果 5

附 录 A 6

附 录 B 31

参 考 文 献 33

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。

本文件由青海省发展和改革委员会提出并归口。

本文件起草单位：青海省公共信用信息中心、中国人民银行青海省分行、青海省质量和标准研究院。

本文件主要起草人：庞泰、赵蕾、孟灿、王天祥、刘梅、翁巍、华全斌、刘泽楷、常景超、徐座玉、莫彬、李鸿雁、杨占福。

本文件由青海省发展和改革委员会监督实施。

小微企业融资信用评价规范

1 范围

本文件规定了小微企业融资信用评价的术语和定义、基本要求、评价机构和评价对象、评价流程、评价指标和评价方法、等级划分、评价结果等内容。

本文件适用于公共信用工作机构对小微企业进行融资信用评价活动。

2 规范性引用文件

本文件没有规范性引用文件。

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

融资信用

以信用条件为基础，通过银行贷款、发行债券等方式筹集资金的活动。

3.2

信用等级

用既定的符号标识评级对象信用状况的级别结果。

[来源：GB/T 22117,5.11]

3.3

小微企业

小型企业、微型企业的统称。

4 基本要求

4.1 公平公正性

评价过程以客观事实为依据，公平公正地对评价对象评价。

4.2 客观可用性

评价信息易采集，可量化，指标体系完整，真实反映评价对象融资信用水平。

4.3 安全保密性

评价过程有相应防范措施，防止评价对象隐私信息、信用信息丢失或泄露。

评价对象有权查询自身的公共信用信息，签订授权协议后可授权他人查询评价结果。

4.4 实时有效性

评价结果应实时反映评价对象当前融资信用水平。

5 评价机构和评价对象

5.1 评价机构

由公共信用工作机构具体实施。

5.2 评价对象

行政区域内有融资需求的小微企业。

6 评价流程

见图1。

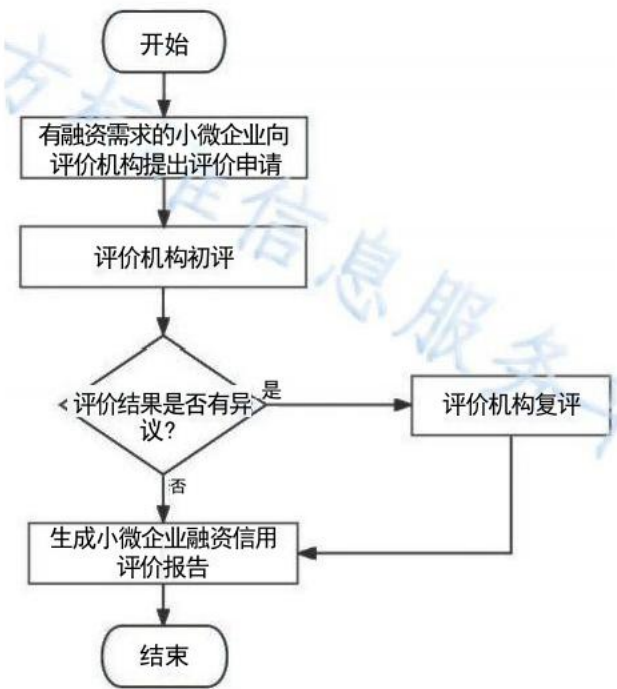


图1 评价流程图

7 评价指标和评价方法

7.1 评价指标

包括基础分指标、加分指标和减分指标。

7.2 评价方法

7.2.1 基础分指标

按照附录A表A.1规定的基础分指标获取分值后，应按式(1)计算，得出基础总分。

$$G_n = \frac{\sum_{i=1}^n G_i \times Q_{gi} \times G_{max}}{100} \dots\dots\dots(1)$$

式中：

G_____基础总分；

G_i_____基础分指标得分；

Q_{gi}_____基础分指标权重；

G_{max}□_____基础分最大值设置为100分。

7.2.2 加分指标

按照附录A表A.2规定的加分指标获取分值后，应按式(2)计算，得出总加分。

$$P_n = \frac{\sum_{i=1}^n P_i \times Q_{pi} \times P_{max}}{100} \dots\dots\dots(2)$$

式中：

P_____总加分；

P_____加分指标分；

Q_{pi}_____加分指标权重；

P_{max}□_____加分最大值设置为400分。

1	[900, 1000]	AAA	极好
2	[800, 900]	AA	优秀
3	[750, 800]	A	
4	[700, 750]	BBB	良好
5	(650, 700)	BB	
6	(600, 650)	B	一般
7	(550, 600)	CCC	
8	[500, 550]	CC	较差
9	[450, 500]	C	
10	[400, 450]	DDD	极差
11	[300, 400]	DD	
12	[100, 300]	D	

9 评价结果

出具小微企业融资信用评价报告，报告内容见附录B。

附 录 A
(规范性)
评分指标及细则

基础分指标及评分，见表A.1。

表A.1 基础分指标及评分表

指标名称	指标权重	指标分档	得分	特殊处理
法人代表或实际控制人年龄(岁)	2.00%	年龄<18	0	无法获取得分0
		18≤年龄<35	50	
		35≤年龄<55	100	
		55≤年龄<65	50	
		年龄≥65	0	
法人代表或实际控制人从业经验年限(年)	2.00%	年限<1	0	无法获取得分0
		1≤年限<10	20	
		10≤年限<20	40	
		20≤年限<30	60	
		30≤年限<35	80	
		年限≥35	100	
注册资本金额(元)	8.00%	金额<100000	12.5	无法获取得分0
		100000≤金额<500000	25	
		500000≤金额<1000000	37.5	
		1000000≤金额<5000000	50	
		5000000≤金额<10000000	62.5	
		10000000≤金额<500000000	75	
		50000000≤金额<1000000000	87.5	
		金额≥1000000000	100	
主体类型	11.00%	个人独资企业、个体工商户、新型农业经营主体、分公司、分支机构、办事处等	0	未识别的主体类型取0
		合伙企业(含内资合伙企业、外资合资合伙企业、合资合伙企业、含有台港澳资本的合作企业)	17	

表A.1 基础分指标及评分表(续)

指标名称	指标权重	指标分档	得分	特殊处理
主体类型		自然人投资或控股的有限责任公司、其他有限责任公司、其它无法识别类型的有限责任公司	33	未识别的主体类型取0
		外商投资有限责任公司(含独资、投资)、集体所有制等	50	
		台港澳有限责任公司、中外合资等有限责任公司等	50	
		股份有限公司	67	
		国有独资/国有控股有限责任公司、全民所有制	67	
		新三板公司	83	
		A、B股上市公司、五百强公司	100	
行业门类	9.00%	房地产	参照 金融 机构 风控 标准 执行	无法获取得分0
		批发零售		
		软件信息		
		科学技术		
		文化娱乐		
		建筑		
		交通运输		
		居民服务		
		教育		
		农林牧渔		
		住宿餐饮		
		金融		
		公共设施管理		
		卫生		
		制造		
		水电生产供应		
		其他		

表A.1 基础分指标及评分表(续)

指标名称	指标权重	指标分档	得分	特殊处理
经营时长(年)	14.00%	时长<1	0	无法获取得分0
		1≤时长<3	20	
		3≤时长<5	40	
		5≤时长<10	60	
		10≤时长<20	80	
		时长≥20	100	
经营地所有权	6.00%	无法确定所有权	0	可以获取企业经营地址，无法确定所有权的，结果默认自有租赁，无法获取得分0
		自由租赁	33	
		招商引资租赁	66	
		自有	100	
股东数量(个)	7.00%	数量≤1	0	个体工商户等无股东设置的，默认数量为1，取0
		数量=2	25	
		3≤数量<5	50	
		5≤数量<10	75	
		数量≥10	100	
非自然人股东数量 (个)	5.00%	数量=0	0	无法获取得分0
		数量=1	33	
		数量=2	66	
		数量≥3	100	
全资子公司数量 (个)	9.00%	数量=0	0	无法获取得分0
		数量=1	50	
		数量≥2	100	
控股子公司数量 (个)	6.00%	数量=0	0	无法获取得分0
		数量=1	50	
		数量≥2	100	
参股子公司数量 (个)	4.00%	数量=0	0	无法获取得分0
		数量=1	50	
		数量≥2	100	

表A. 1基础分指标及评分表(续)

指标名称	指标权重	指标分档	得分	特殊处理
分支机构数量(个)	9.00%	数量=0	0	无法获取得分0
		数量=1	25	
		数量=2	50	
		3≤数量<7	75	
		数量≥7	100	
企业房产价值(元)	4.00%	价值=0	12.5	无法获取得分0
		0<价值<1000000	25	
		1000000≤价值<5000000	37.5	
		5000000≤价值<10000000	50	
		10000000≤价值<30000000	62.5	
		30000000≤价值<50000000	75	
		50000000≤价值<100000000	87.5	
		价值≥100000000	100	
企业土地价值(元)	4.00%	价值=0	12.5	无法获取得分0
		0<价值<1000000	25	
		1000000≤价值<5000000	37.5	
		5000000≤价值<10000000	50	
		10000000≤价值<30000000	62.5	
		30000000≤价值<50000000	75	
		50000000≤价值<100000000	87.5	
		价值≥100000000	100	

加分指标及评分，见表A.2。

表A. 2加分指标及评分表

指标大类	指标名称	指标权重	指标分档	得分
法人代表 资产实力	房屋数量(间)	0. 90%	数量=0	0
			数量=1	33
			数量=2	66
			数量≥3	100
	房产价值(元)	0. 90%	价值=0	0
			0<价值<500000	25
			500000≤价值<2000000	50
			2000000≤价值<5000000	75
			价值≥5000000	100
	车辆数量(辆)	0. 90%	数量=0	0
			数量=1	33
			数量=2	66
			数量≥3	100
	车辆价值(元)	0. 90%	价值=0	0
			0<价值<100000	20
			100000≤价值<300000	40
			300000≤价值<500000	60
			500000≤价值<2000000	80
			价值≥2000000	100
法人代表 在外经营	近两年法定代表人设立 新企业数量(个)	0. 20%	数量=0	0
			数量=1	20
			数量=2	40
			3≤数量<5	60
			6≤数量<15	80
			数量≥15	100
	近两年法定代表人投资 新企业次数(次)	0. 20%	数量=0	0
			数量=1	25
			数量=2	50
			数量=3, 或数量=4	75
			数量=5	100

表A.2 加分指标及评分表(续)

指标大类	指标名称	指标权重	指标分档	得分
法人代表 在外经营	近一年法定代表人或控 制人任职企业次数(次)	0.20%	数量=0	0
			数量=1	33
			数量=2, 或 数量=3	66
			数量 $\geq$ 4	100
	近一年法定代表人或控 制人对外投资企业次数 (次)	0.20%	数量=0	0
			数量=1	33
			数量=2, 或 数量=3	66
			数量 $\geq$ 4	100
注册资本 增加	一年内注册资本增加次 数	0.5%	数量=0	0
			数量=1	33
			数量=2	66
			数量 $\geq$ 3	100
	累计增资金额(元)	0.5%	金额=0	0
			0<金额<3000000	25
			3000000 $\leq$ 金额<10000000	50
			10000000 $\leq$ 金额<50000000	75
			金额 $\geq$ 50000000	100
股权结构	前五大股东持股比例	2.00%	比例<50%	33
			50% $\leq$ 比例<75%	66
			比例 $\geq$ 75%	100
	主要人员持股比例	2.00%	比例<50%	33
			50% $\leq$ 比例<75%	66
			比例 $\geq$ 75%	100
不动产价 值	企业房产价值(元)	5.00%	价值=0	0
			0<价值<1000000	15
			1000000 $\leq$ 价值<5000000	30
			5000000 $\leq$ 价值<10000000	44
			10000000 $\leq$ 价值<30000000	58
			30000000 $\leq$ 价值<50000000	72
			50000000 $\leq$ 价值<100000000	86
			价值 $\geq$ 100000000	100

表A.2 加分指标及评分表(续)

指标大类	指标名称	指标权重	指标分档	得分
不动产价值	企业土地价值(元)	5.00%	价值=0	0
			0<价值<1000000	15
			1000000≤价值<5000000	30
			5000000≤价值<10000000	44
			10000000≤价值<30000000	58
			30000000≤价值<50000000	72
			50000000≤价值<100000000	86
			价值≥100000000	100
行政许可	有效期止时间180天以后的行政许可数量(个)	2.00%	数量=0	0
			1≤数量<3	33
			3≤数量<10	66
			数量≥10	100
	1年内获取的行政许可证数量(个)	2.00%	数量=0	0
			1≤数量<3	33
			3≤数量<10	66
			数量≥10	100
主要证书	有效期止时间180天以后的证书数量(个)	2.00%	数量=0	0
			1≤数量<3	33
			3≤数量<10	66
			数量≥10	100
	1年内获取的主要证书数量(个)	2.00%	数量=0	0
			1≤数量<3	33
			3≤数量<10	66
			数量≥10	100
商标	商标拥有数(个)	2.00%	数量=0	0
			数量=1	20
			数量=2, 或数量=3	40
			4≤数量≤10	60
			10≤数量<20	80
			数量≥20	100

表A.2 加分指标及评分表(续)

指标大类	指标名称	指标权重	指标分档	得分
商标	最新申请商标距今时间 (天)	2.00%	时长<365	100
			$365 \leq \text{时长} < 730$	75
			$730 \leq \text{时长} < 1095$	50
			时长 ≥ 1095	25
			无商标申请记录	0
	近1年申请商标增长数 (个)	2.00%	无商标申请记录, 或增长数 ≤ 0	0
			增长数=1	50
			增长数 ≥ 2	100
专利	专利拥有数(件)	2.00%	数量=0	0
			$1 \leq \text{数量} < 3$	50
			数量 ≥ 3	100
	最近申请专利距今时间 (天)	2.00%	时长<365	100
			$365 \leq \text{时长} < 730$	75
			$730 \leq \text{时长} < 1095$	50
			时长 ≥ 1095	25
			无专利申请记录	0
	近1年申请专利增长数 (件)	2.00%	增长数 ≤ 0 或无专利申请记录	0
			增长数=1	50
			增长数 ≥ 2	100
著作权	著作权数量(件)	2.00%	数量=0	0
			数量=1	33
			数量=2	66
			数量 ≥ 3	100
	最新著作权日期距今时 间(天)	2.00%	时长<365	100
			$365 \leq \text{时长} < 730$	75
			$730 \leq \text{时长} < 1095$	50
			时长 ≥ 1095	25
			无著作权登记记录	0

表A. 2加分指标及评分表(续)

指标大类	指标名称	指标权重	指标分档	得分
组织架构	主要人员本公司平均任职时长(年)	2.00%	时长<1	0
			1≤时长<3	0
			3≤时长<10	33
			10≤时长<20	66
			时长≥20	100
	主要人员平均从业时长(年)	2.00%	时长<1	0
			1≤时长<3	0
			3≤时长<10	33
			10≤时长<20	66
			时长≥20	100
	员工素质	0.25%	专科及专科以上学历员工占比超过84%	100
			专科及专科以上学历员工占比在81%~84%(含)之间	75
			专科及专科以上学历员工占比在71%~81%(含)之间	50
			专科及专科以上学历员工占比在59%~71%(含)之间	25
			专科及专科以上学历员工占比在59%及以下,或无法获取	0
	研发团队强度=研发团队人数/企业员工总人数*100%	0.25%	比例大于20%	100
			比例大于10%,小于等于20%	67
			比例大于5%,小于等于10%	33
			小于等于5%,或无法获取	0
农业保险	当前在保状态保险金额(元)	2.00%	0	0
			0<金额<100000	16
			100000≤金额<300000	33
			300000≤金额<500000	50
			500000≤金额<2000000	66
			2000000≤金额<5000000	83
			金额≥5000000	100

表A.2 加分指标及评分表(续)

指标大类	指标名称	指标权重	指标分档	得分
农业补贴	近三年农业补贴金额合计(元)	2.00%	0	0
			0<金额<100000	16
			100000≤金额<300000	33
			300000≤金额<500000	50
			500000≤金额<2000000	66
			2000000≤金额<5000000	83
			金额≥5000000	100
公积金	公积金缴费人数(个)	1.50%	人数=0	0
			0≤人数<10	16
			10≤人数<50	33
			50≤人数<100	50
			100≤人数<200	66
			200≤人数<500	83
			人数≥500	100
	公积金缴费人数占比	1.00%	<10%	0
			10%-25%	25
			25%-50%	50
			50%-75%	75
			≥75%	100
社保	社保参保人数(个)	1.50%	人数=0	0
			0≤人数<10	16
			10≤人数<50	33
			50≤人数<100	50
			100≤人数<200	66
			200≤人数<500	83
			人数≥500	100
	社保参保人数占比	1.00%	占比<10%	0
			10%≤占比<25%	25
			25%≤占比<50%	50
			50%≤占比<75%	75
			占比≥75%	100

表A.2 加分指标及评分表(续)

指标大类	指标名称	指标权重	指标分档	得分
农业经营 权面积	确权的农业生产用地面积(亩)	1.50%	无确权记录,或面积=0	0
			0<面积<100	16
			100≤面积<500	33
			500≤面积<1000	50
			1000≤面积<2000	66
			2000≤面积<5000	83
			面积≥5000	100
矿权	拥有的探矿权数量(个)	2.00%	数量=0	0
			数量=1	33
			数量=2	66
			数量≥3	100
	拥有的采矿权数量(个)	2.00%	数量=0	0
			数量=1	33
			数量=2	66
			数量≥3	100
年报	本年年报月份	2.50%	应报而未报年报	0
			无需报年报新企业	25
			报年报月份为6月	50
			报年报月份为5月	75
			报年报月份为1月至4月	100
纳税评级	上一年度企业纳税评级	5.00%	D,或C	0
			M	33
			B	66
			A	100
纳税额	纳税总额(万元)	5.00%	税额<0.0005	0
			0.0005≤税额<0.3366	15
			0.3366≤税额<1.0100	30
			1.0100≤税额<100.0000	44
			100.0000≤税额<1500.0000	58
			1500.0000≤税额<5661.1800	72
			5661.1800≤税额<100000.0000	86

表A.2 加分指标及评分表(续)

指标大类	指标名称	指标权重	指标分档	得分
纳税额	纳税总额(万元)		税额 ≥ 100000.0000	100
			免税或未达起征点	0
资产收益率	资产收益率=净利润/ ((上年度资产总额+本年度资产总额)/2)	4.00%	收益率 < 0.00001	0
			$0.00001 \leq \text{收益率} < 0.00774$	16
			$0.00774 \leq \text{收益率} < 0.05000$	33
			$0.05000 \leq \text{收益率} < 0.15000$	50
			$0.15000 \leq \text{收益率} < 0.35000$	66
			$0.35000 \leq \text{收益率} < 0.49577$	83
			收益率 ≥ 0.49577	100
			平均资产总额=0	0
资产负债率	资产负债率	4.00%	资产负债率 < 0.01	0
			$0.01 \leq \text{资产负债率} < 0.15$	25
			$0.15 \leq \text{资产负债率} < 0.30$	50
			$0.30 \leq \text{资产负债率} < 0.45$	75
			$0.45 \leq \text{资产负债率} < 0.65$	100
			$0.65 \leq \text{资产负债率} < 0.70$	75
			$0.70 \leq \text{资产负债率} < 0.80$	50
			$0.80 \leq \text{资产负债率} < 0.90$	25
			资产负债率 ≥ 0.90	0
收入增长率	收入增长率=(本年收入-上年收入)/上年收入	4.00%	(本年收入 > 0 且上一年收入=0)或 (本年收入=0且上一年收入=0)	0
			增长率 < 0.000200	0
			$0.000200 \leq \text{增长率} < 0.000700$	15
			$0.000700 \leq \text{增长率} < 0.100000$	30
			$0.100000 \leq \text{增长率} < 0.500000$	44
			$0.500000 \leq \text{增长率} < 0.887700$	58
			$0.887700 \leq \text{增长率} < 1.100000$	72
			$1.100000 \leq \text{增长率} < 1.73098$	86
			增长率 ≥ 1.73098	100

表A.2 加分指标及评分表(续)

指标大类	指标名称	指标权重	指标分档	得分
资产增长率	资产增长率=(本年总资产-上一年总资产)/上一年总资产	4.00%	(本年资产=0且上一年资产=0)或(本年资产>0且上一年资产=0)	0
			增长率<0.00424	0
			0.00424≤增长率<0.06284	25
			0.06284≤增长率<0.20000	50
			0.20000≤增长率<0.50000	75
			0.50000≤增长率<1.00000	100
			1.00000≤增长率<3.00000	75
			3.00000≤增长率<6.05110	50
			增长率≥6.0511	25
全国范围内招投标	近两年招投标次数(次)	2.00%	次数=0	0
			次数=1	50
			次数≥2	100
	最近一年涉及招投标次数增长数(次)	0.90%	增长数≤0	0
			增长数=1	50
			增长数>1	100
	近两年中标次数(次)	0.90%	次数=0	0
			次数=1	50
			次数≥2	100
	近一年中标次数增长数(次)	0.90%	增长数≤0	0
			增长数=1	50
			增长数≥2	100
对外投资	2年内对外出资次数(次)	2.20%	次数=0	0
			次数=1	33
			次数=2,或次数=3	66
			次数≥4	100
	2年内成立分支次数(次)	2.20%	次数=0	0
			次数=1	50
			次数≥2	100

减分指标及评分，见表A.3。

表A.3 减分指标及评分表

指标大类	指标名称	指标权重	指标分档	得分
法人代表健康状况	医疗费用总额(元)	0.15%	总额<5000	0
			5000≤总额<20000	25
			20000≤总额<50000	50
			50000≤总额<200000	75
			总额≥200000	100
	身体状况	2.00%	较差	100
			健康	0
注册资本减少	一年内注册资本减少次数(次)	2.15%	数量=0	0
			数量=1	33
			数量=2	66
			数量≥3	100
	累计减少注册资本金额(元)	2.15%	金额=0	0
			0<金额<3000000	25
			3000000≤金额<10000000	50
			10000000≤金额<50000000	75
			金额≥50000000	100
股权结构	前五大股东持股比例	0.15%	比例<50%	100
			50%≤比例<75%	66
			比例≥75%	33
	主要人员持股比例	0.10%	比例<50%	100
			50%≤比例<75%	66
			比例≥75%	33
股权出质	3年内股权出质记录数	2.00%	数量=0	0
			1≤数量<3	33
			3≤数量<10	66
			数量≥10	100
	最近一次股权出质时间(天)	1.00%	时长<365	100
			365≤时长<730	75

表A.3 减分指标及评分表(续)

指标大类	指标名称	指标权重	指标分档	得分
股权出质	最近一次股权出质时间(天)	1.00%	730≤时长<1095	50
			时长≥1095	25
			无股权出质记录	0
	当前股权出质数额与注册资本的比例	1.00%	0<比例<10%	20
			10%≤比例<33%	40
			33%≤比例<50%	60
			50%≤比例<67%	80
			比例≥67%	100
			无股权出质记录	0
关联企业不良	关联企业不良信息	2.00%	准入风险信息：黑名单；失信被执行人；被执行人；纳税评级C；纳税评级D；严重违法；重大税收违法；房产查封；土地查封；车辆查封；环境影响评价红牌	100
			警示风险信息：非失信和被执行阶段的诉讼；经营异常；严重违法；一年内注册资本减少；一年内行政处罚；欠税公告	50
			提示风险信息：近一年股权变更；近一年法人代表变更；近一年企业名称变更；近一年注册地址变更；近一年经营范围变更；近一年主要人员变更	0
工商变更	非股改的名称变更次数(次)	1.00%	数量=0	0
			数量=1	50
			数量≥2	100
	法定代表人变更次数(次)	1.50%	数量=0	0
			数量=1	33
			数量=2	67
			数量≥3	100

表A. 3减分指标及评分表(续)

指标大类	指标名称	指标权重	指标分档	得分
工商变更	近1年内股权变更次数(次)	1.00%	数量=0	0
			数量=1	33
			数量=2	67
			数量≥3	100
	近一年合计股权变更比例	1.75%	比例=0, 或无股权变更记录	0
			0<变更比例<33%	25
			33%≤变更比例<50%	50
			50%≤变更比例<67%	75
			变更比例≥67%	100
	过去两年法人变更占比	1.00%	无变更记录, 或法人代表变更数量=0	0
			0<占比<0.2	25
			0.2≤占比<0.4	50
			0.4≤占比<0.6	75
			占比≥0.6	100
	过去两年股东、高管变更占比	1.00%	无变更记录, 或高管变更数量=0	0
			0≤占比<0.3	25
			0.3≤占比<0.4	50
			0.4≤占比<0.5	75
			占比≥0.5	100
	地址变更次数(次)	1.00%	变更数量=0	0
			变更数量=1	33
			变更数量=2	67
			变更数量≥3	100
	主要人员变更次数(次)	1.00%	变更数量=0	0
			变更数量=1	33
			变更数量=2	67
			变更数量≥3	100

表A.3 减分指标及评分表(续)

指标大类	指标名称	指标权重	指标分档	得分
工商变更	经营范围变更次数(次)	1.00%	变更数量=0	0
			变更数量=1	33
			变更数量=2	67
			变更数量≥3	100
知识产权负 增长	近1年申请商标、专利、著作 权增长数	1.00%	增长数<-1	100
			增长数=-	50
			增长数≥0, 或无商标申请记录	0
主要人员实 力	主要人员本公司平均任职时长 (年)	2.00%	时长<1	100
			1≤时长<3	75
			3≤时长<10	50
			10≤时长<20	25
			时长≥20	0
	主要人员平均从业时长(年)	2.00%	时长<1	100
			1≤时长<3	75
			3≤时长<10	50
			10≤时长<20	25
			时长≥20	0
年报	本年年报月份	1.00%	无需报年报新企业	0
			报年报月份为1月至4月	0
			报年报月份为5月或6月	0
			应报而未报年报	100
纳税评级	上一年度企业纳税评级	5.00%	D	100
			C	50
			M 或 B 或 A	0
主要关联人 员失信	法定代表人或实际控制人失信 最新日期(天)	1.25%	时长<365	100
			365≤时长<730	75
			730≤时长<1095	50
			时长≥1095	25
			法人控制人无失信记录	0

表 A.3 减分指标及评分表(续)

指标大类	指标名称	指标权重	指标分档	得分
主要关联人失信	法定代表人或实际控制人失信次数(次)	1.25%	数量=0	0
			数量=1	50
			数量≥2	100
	董监高人员失信(个)	1.25%	数量=0	0
			数量=1	50
			数量≥2	100
	董监高人员失信最新日期(天)	1.00%	时长<365	100
			365≤时长<730	75
			730≤时长<1095	50
			时长≥1095	25
			董监高人员无失信记录	0
	自然人大股东失信被执行次数(次)	1.25%	数量=0	0
			数量=1	50
			数量≥2	100
企业涉诉	最新企业诉讼日期(天)	1.00%	时长<365	100
			365≤时长<730	80
			730≤时长<1095	60
			1085≤时长<1825	40
			时长≥1825	20
			企业无诉讼记录	0
	企业诉讼次数(次)	1.00%	数量=0	0
			数量=1	50
			数量≥2	100
	未结案企业诉讼金额(元)	2.50%	金额=0元	0
			0<金额<500000	33
			500000≤金额<5000000	66
			金额≥5000000	100
	已结案企业诉讼金额(元)	0.25%	金额=0	0
			0<金额<500000	33
			500000≤金额<5000000	66
			金额≥5000000	100

表A. 3减分指标及评分表(续)

指标大类	指标名称	指标权重	指标分档	得分
企业涉诉	近两年成为被告的次数(次)	2.00%	数量=0	0
			数量=1	25
			数量=2	50
			数量=3, 或 数量=4	75
			数量≥5	100
	近两年涉及借贷、赊销类次数 (次)	2.00%	数量=0	0
			数量=1, 或 数量=2	50
			数量≥3	100
动产抵押	动产抵押数量(个)	2.00%	数量=0	0
			数量=1	50
			数量≥2	100
	最近一次动产抵押登记日距今 时间(天)	1.00%	时长<365	100
			365≤时长<730	75
			730≤时长<1095	50
			时长≥1095	25
			无动产抵押记录	0
行政处罚	行政处罚次数(次)	2.00%	数量=0	0
			数量=1	50
			数量≥2	100
行政处罚	最近一次行政处罚时间 (天)	0.50%	时长<365	100
			365≤时长<730	75
			730≤时长<1095	50
			时长≥1095	25
			无行政处罚记录	0
司法协助	司法协助数量(个)	2.00%	数量=0	0
			数量=1	50
			数量≥2	100
经营异常	列入经营异常信息	2.00%	评分时未列入经营异常名录	0
			评分时列入经营异常名录	100

表A. 3减分指标及评分表(续)

指标大类	指标名称	指标权重	指标分档	得分
法院公告	法院公告数量(个)	2.00%	数量=0	0
			数量=1	25
			数量=2	50
			数量=3, 或数量=4	75
			数量≥5	100
	法院公告最新日期距今时间 (天)	0.50%	时长<365	100
			365≤时长<730	75
			730≤时长<1095	50
			时长≥1095	25
			无法院公告记录	0
关联企业失信或涉诉	失信关联企业数量(个)	2.00%	数量=0	0
			数量=1	50
			数量≥2	100
	涉诉关联企业数量(个)	1.00%	数量=0	0
			数量=1	33
			数量=2	66
			数量≥3	100
	失信子公司企业数量(个)	2.00%	数量=0	0
			数量=1	50
			数量≥2	100
关联企业失信或涉诉	涉诉子公司企业数量(个)	1.00%	数量=0	0
			数量=1	33
			数量=2	66
			数量≥3	100
严重违法	近三年严重违法次数(次)	2.00%	数量=0	0
			数量=1	50
			数量≥2	100
	最近一次严重违法时间(天)	0.50%	时长<365	100
			365≤时长<730	75
			730≤时长<1095	50

表A. 3减分指标及评分表(续)

指标大类	指标名称	指标权重	指标分档	得分
严重违法	最近一次严重违法时间(天)		时长≥1095	25
			无严重违法记录	0
欠税公告	近一年欠税公告数量(个)	2.00%	数量=0	0
			数量=1	50
			数量≥2	100
	最近一次欠税公告时间(天)	0.50%	时长<365	100
			365≤时长<730	75
			730≤时长<1095	50
			时长≥1095	25
			无欠税公告记录	0
重大税收违法	近三年企业重大税收违法 次数(次)	2.00%	数量=0	0
			数量=1	50
			数量≥2	100
	最近一次企业重大税收违法 为时间(天)	0.50%	时长<365	100
			365≤时长<730	75
			730≤时长<1095	50
			时长≥1095	25
			无重大税收违法记录	0
查封	历史已撤销查封记录次数(次)	0.50%	数量=0	0
			数量=1	50
			数量≥2	100
	当前企业未撤销的查封记录数 (个)	1.50%	数量=0	0
			数量=1	50
			数量≥2	100
被执行信息	历史已结案被执行记录数(个)	0.50%	数量=0	0
			数量=1	50
			数量≥2	100
	当前处于被执行状态案件数 (个)	2.50%	数量=0	0
			数量=1	50
			数量≥2	100

表A. 3减分指标及评分表(续)

指标大类	指标名称	指标权重	指标分档	得分
被执行信息	历史已结案被执行案件金额合计(元)	0.50%	金额=0	0
			0<金额<500000	33
			500000≤金额<5000000	66
			金额≥5000000	100
	当前处于被执行状态案件金额合计(元)	1.50%	金额=0	0
			0<金额<500000	33
			500000≤金额<5000000	66
			金额≥5000000	100
欠费信息	当前水费欠费余额(元)	0.50%	欠费余额<近12个月月均水费金额*1	0
			月均金额*1≤欠费余额<月均金额*3	25
			月均金额*3≤欠费余额<月均金额*6	50
			月均金额*6≤欠费余额<月均金额*12	75
			欠费余额≥月均金额*12	100
	近12个月水费欠缴费次数占比	0.50%	占比<1/6	0
			1/6≤占比<1/4	33
			1/4≤占比<1/2	66
			占比≥1/2	100
	当前电费欠费余额(元)	0.50%	欠费余额<近12个月月均电费金额*1	0
			月均金额*1≤欠费余额<月均金额*3	25
			月均金额*3≤欠费余额<月均金额*6	50
			月均金额*6≤欠费余额<月均金额*12	75
			欠费余额≥月均金额*12	100
	近12个月电费欠缴费次数占比	0.50%	占比<1/6	0
			1/6≤占比<1/4	33
			1/4≤占比<1/2	66
			占比≥1/2	100

表A. 3减分指标及评分表(续)

指标大类	指标名称	指标权重	指标分档	得分
欠费信息	当前燃气费欠费余额(元)	0.50%	欠费余额<近12个月月均燃气费金额*1	0
			月均金额*1≤欠费余额<月均金额*3	25
			月均金额*3≤欠费余额<月均金额*6	50
			月均金额*6≤欠费余额<月均金额*12	75
			欠费余额≥月均金额*12	100
	近12个月燃气费欠缴费次数占比	0.50%	占比<1/6	0
			1/6≤占比<1/4	33
			1/4≤占比<1/2	66
			占比≥1/2	100
不动产抵押	近12个月不动产抵押登记次数(次)	0.50%	数量=0	0
			数量=1	33
			数量=2	66
			数量≥3	100
	不动产抵押登记债权金额与不动产评估总价值的比例	0.50%	比例<30%	0
			30%≤比例<50%	20
			50%≤比例<70%	40
			70%≤比例<100%	60
			100%≤比例<150%	80
			比例≥150%	100
	不动产抵押数量(个)	1.00%	数量=0	0
			数量=1	50
			数量≥2	100
不动产抵押	最近一次不动产抵押登记时间(天)	0.50%	抵押登记时间≤365	100
			365<抵押登记时间≤730	75
			730<抵押登记时间≤1095	50
			抵押登记时间>1095	25
			无不动产抵押登记记录	0

表A. 3减分指标及评分表(续)

指标大类	指标名称	指标权重	指标分档	得分
资产收益率	资产收益率=净利润/((上年度资产总额+本年度资产总额)/2)	2. 50%	收益率<-3. 09875	100
			-3. 09875≤收益比率<0. -45652	75
			-0. 45652≤收益比率<-0. 10895	50
			-0. 108947≤收益比率<0. 00000	25
			0. 00000≤收益比率<0. 05000	0
			0. 05000≤收益比率	0
			平均资产总额=0	0
资产负债率	资产负债率=当前总负债/总资产	2. 50%	资产负债率<0. 90	0
			0. 90≤资产负债率<1. 00	0
			1. 00≤资产负债率<1. 05	25
			1. 05≤资产负债率<1. 30	50
			1. 30≤资产负债率<1. 50	75
			资产负债率≥1. 50	100
收入增长率	收入增长率=(本年收入-上年收入)/上年收入	2. 50%	(本年收入=0且上一年收入=0)或 (本年收入>0且上一年收入=0)	0
			增长率<-0. 773139	100
			-0. 773139≤增长率<-0. 554635	80
			-0. 554635≤增长率<-0. 465607	60
			-0. 465607≤增长率<-0. 240000	40
			-0. 240000≤增长率<-0. 100000	20
			增长率≥-0. 100000	0
资产增长率	资产增长率=(本年总资产-上一年总资产)/上一年总资产	2. 50%	(本年资产=0且上一年资产=0)或 (本年资产>0且上一年资产=0)	0
			增长率<-0. 510691	100
			-0. 510691≤增长率<-0. 271325	75
			-0. 271325≤增长率<-0. 000040	50
			-0. 000040≤增长率<0. 000040	25
			增长率≥0. 000040	0

表A. 3减分指标及评分表(续)

指标大类	指标名称	指标权重	指标分档	得分
招投标	招投标不良行为公示(天)	2.00%	时长<365	100
			365≤时长<730	75
			730≤时长<1095	50
			时长≥1095	25
			无不良行为公示记录	0
	最近一年涉及招投标次数增长数(次)	0.15%	增长数<-1	100
			增长数=-1	50
			增长数≥0	0
	近一年中标次数增长数(次)	0.15%	增长数<-1	100
			增长数=-1	50
			增长数≥0	0

附 录 B

(规范性)

小微企业融资信用评级报告

小微企业融资信用评级报告模版见图B.1。

小微企业融资信用评级报告

报告编号：
报告日期：
查询次数：

声明：报告声明应包括但不限于报告内容公正、合规的说明性文字。

注：标题字体为小标宋，二号字，其他字体为仿宋_GB2312”，三号字。

一、小微企业报告摘要及信用评级

- 1. 主体基本情况
- 2. 信用评级及解读
- 3. 信用分维度结构

二、主体基本情况

基本信息、主体变更信息、股权结构、行政许可信息、资质资格、知识产权、荣誉表彰信息、行业评价信息、企业年报等。

三、主体运营概况

资产概况、税务信息、用电信息、抵押登记信息、公积金信息、社保信息、招投标信息、进出口信息等。

四、其他信息

其他。

注：一级标题字体为“黑体”，三号字，其他字体为仿宋_GB2312”，三号字。

图 B.1 小微企业融资信用评价报告模版

参 考 文 献

- [1]GB/T 31950-2023 企业诚信管理体系要求
- [2]GB/T 22117 信用基本术语
- [3]GB/T 31953-2023 企业信用评价报告编制指南
- [4]GB/T 22116-2008 企业信用等级表示方法
- [5]DB 11/T 2134-2023 中小微企业信用融资服务平台建设指南
- [6]《青海省小微企业信用融资服务中心平台信用贷款风险补偿资金管理办法(试行)》(青财金字(2021)431号)