

DB63

青海省地方标准

DB 63/T 2438—2025

市场主体信用履约规范

2025 - 06 - 30 发布

2025 - 08 - 01 实施

青海省市场监督管理局

发布

目 次

前言 I

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 2

5 内部管理能力建设 2

6 履约能力建设 2

 6.1 管理能力 2

 6.1.1 资质管理 2

 6.1.2 信用管理 2

 6.1.3 人员管理 3

 6.1.4 环保管理 3

 6.1.5 质量管理 3

 6.1.6 安全管理 3

 6.2 财务能力 3

 6.2.1 偿债能力 3

 6.2.2 盈利能力 3

 6.2.3 运营能力 3

 6.2.4 发展能力 3

 6.3 市场能力 3

 6.3.1 技术能力 3

 6.3.2 信息化建设 3

 6.3.3 市场占有率 4

7 履约行为合规管理 4

 7.1 一般要求 4

 7.2 相关方履约 4

 7.3 社会责任 4

 7.4 社会荣誉 4

8 履约能力指标 4

附录 A（资料性）市场主体信用履约能力指标..... 5

参考文献 错误！未定义书签。

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。

本文件由青海省市场主体信用协会提出。

本文件由青海省市场监督管理局归口。

本文件起草单位：青海省市场主体信用协会、青海省产品量检验检测院、青海省质量和标准研究院、青海正杞生物科技有限公司、西部矿业集团有限公司、西部矿业股份有限公司、青海互助天佑德青稞酒股份有限公司、金诃藏药股份有限公司、青海省盐业股份有限公司、青海西矿文化旅游有限公司、信富泰(江苏)信用管理有限公司、青海鑫邦线缆有限公司、青海丽豪清能股份有限公司、海东市宏达机动车辆驾驶员培训有限责任公司、青海海畅广告传媒有限公司、青海久实虫草生物科技有限公司、青海地理信息产业发展有限公司、青海雅丰彩色印刷有限责任公司、青海瑞驰汽车运输有限责任公司、青海省消费者协会、海东市信用协会、青海凯瑞生态科技有限公司、青海鑫诺信息服务有限公司。

本文件主要起草人：徐海萍、王天祥、杨占福、李鸿雁、洪江、马玉金、张显亨、徐学英、潘会娟、陈斌、王伟、韩迎梅、任有玲、范文丁、白海云、袁发荣、刘朝昆、江丽娜、李银堂、胥春燕、贺秀才、赵阳、张亚斌、马志豪、马小平、单振威、冯大成、薛天云、王霞、梁俊杰、哈存文、赵文静、薛二锋、朱海伟、陶学勇、吴海军、李艳。

本文件由青海省市场监督管理局监督实施。

市场主体信用履约规范

1 范围

本文件确立了市场主体信用履约的基本要求，规定了内部管理能力建设、履约能力建设和履约行为合规管理的要求并给出了履约能力指标。

本文件适用于市场主体的信用履约相关活动。

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

3 术语和定义

GB/T 22117-2018界定的以及下列术语和定义适用于本文件。

3.1

市场主体 market entity

在中华人民共和国境内以营利为目的从事经营活动的自然人、法人及非法人组织。

注：市场主体主要包括三大类：企业、农民专业合作社和个体工商户。本文件所指“市场主体”为参与信用交易、管理、服务等一系列相关活动的公司、非公司企业法人及其分支机构、个人独资企业、合伙企业及其分支机构等。

3.2

信用 credit

个人或组织履行承诺的意愿和能力。

[来源：GB/T 22117-2018，2.1]

3.3

信用风险 credit risk

因个人或组织无意愿和/或无能力履行承诺而导致相对方潜在损失的可能性。

[来源：GB/T 22117-2018，2.18，有修改]

3.4

信用履约 credit performance

市场主体(3.1)遵守国家有关法律、法规，并履行各种契约、承诺或责任的行为。

4 基本要求

市场主体信用履约的基本要求包括但不限于：

- a) 应遵守社会公德、商业道德、职业道德和行为规范，诚实守信，合规经营，弘扬诚信文化，积极参与行业信用体系建设，推动信用标准的制定和实施；
- b) 应严格履行合同义务，按合同约定时间、质量、数量等完成义务（如交货、付款、服务等）。如遇不可抗力，应及时通知相关方，并提供证明，协商解决方案。若违约，应主动承担赔偿责任、补救等责任；
- c) 应保障交易公平透明，如实披露商品/服务的质量、风险等，杜绝假冒伪劣、价格欺诈、虚假广告等行为，妥善保管客户及合作伙伴的隐私；
- d) 应维护商业信用，按时偿还贷款，保持良好的征信记录，遵守行业规范和市场竞争规则，并接受政府、消费者、媒体等监督；
- e) 应履行环保、劳工权益保护等社会责任，保障员工、供应商、消费者等合法权益；
- f) 应建立信用监测预警机制和信用风险防控机制，及时发现和识别信用风险，并采取有效措施进行预警和控制，防止风险发生或扩大。若失信，应主动按规定进行信用修复，并消除不良影响；
- g) 应依据监管部门要求建立信息披露制度，依法披露相关信息，并接受社会监督；
- h) 应配合监管部门的信用信息采集和监督管理工作。

5 内部管理能力建设

市场主体的内部管理能力建设包括但不限于：

- a) 健全治理架构，确保运行规范。
- b) 制定合理、科学的中长期发展规划，明确可行的经营目标和年度计划，并采取有效的经营策略和管理措施。
- c) 建立健全符合国家有关法律、法规和经营要求的各项制度和机制，有效实施和执行各项管理制度、内控机制、风险防控机制和激励约束机制。
- d) 确保经营场所稳定，登记事项变更和备案应符合相关部门、登记机关管理要求。
- e) 在规定时间内向登记管理机关报送年度工作报告。
- f) 市场主体应确保法定代表人、高级管理人员等无违约失信记录，关联机构无违约失信记录。

6 履约能力建设

6.1 管理能力

6.1.1 资质管理

- 6.1.1.1 市场主体应依法办理行业资质、注册、备案等相关事项。
- 6.1.1.2 市场主体宜获得相关管理体系认证证书，包括产品认证、服务认证等认证证书。
- 6.1.1.3 市场主体宜获得高新技术企业、省级以上创新型企业、战略型新兴产业、专精特新等认定。

6.1.2 信用管理

市场主体应建立信用管理制度，明确信用管理职责，设立专职或兼职的信用管理人员。

6.1.3 人员管理

市场主体应搭建良好的技能人员结构，并维持较低的人员流失率。

6.1.4 环保管理

宜通过环境管理体系认证，或环境管理制度健全，各项制度有效运行。

6.1.5 质量管理

宜通过质量管理体系认证，或质量管理制度健全，各项制度有效运行。

6.1.6 安全管理

宜通过职业健康安全管理体系认证，或职业健康安全管理制度健全，各项制度有效运行。

6.2 财务能力

6.2.1 偿债能力

市场主体应实现良好的流动比率、速动比率和资产负债率。

6.2.2 盈利能力

市场主体应实现良好的主营业务利润率、净资产收益率和总资产报酬率。

6.2.3 运营能力

市场主体应实现良好的应收账款周转率、存货周转率和总资产周转率。

6.2.4 发展能力

市场主体应实现良好的营业收入增长率、营业利润增长率和资产增长率。

6.3 市场能力

6.3.1 技术能力

6.3.1.1 市场主体应按需设置技术组织，包括工程技术研究中心、重点实验室、院士工作站、博士后工作站、检测中心，以及相应的省级或地市级技术机构，也可设立自有技术中心、技术攻关团队或技术研发部门。

6.3.1.2 市场主体应维持良好的技术投入比率。

6.3.1.3 市场主体应有明确的新产品研发计划并顺利推进。

6.3.1.4 市场主体应建立商标、专利和著作权等知识产权保护制度并有效运行。

6.3.1.5 市场主体应积极主动参与国际标准、国家标准、行业标准、地方标准、团体标准和企业标准的制定和贯彻实施。

6.3.2 信息化建设

6.3.2.1 市场主体应在备案域名、网站平台建设或新媒体账号建立等信息化建设及应用方面，实现对业务管理范围和过程的基本覆盖。

6.3.2.2 市场主体应建立网络安全或信息保密管理制度并有效执行，避免出现网络安全或信息泄密事件。

6.3.3 市场占有率

6.3.3.1 在全国范围、省级范围或地市范围内，市场主体的经营业绩、市场占有率等在其主营行业中应保持领先。

6.3.3.2 市场主体应建立售后服务管理体系，建立健全售后服务规定职责、处理时限、投诉渠道、监督电话等制度体系，服务记录应清晰，服务响应速度应及时。

7 履约行为合规管理

7.1 一般要求

7.1.1 市场主体应在外部检查、双随机抽查等环节中全部合格。

7.1.2 市场主体应依法纳税。

7.1.3 市场主体应遵循法院判决及调解部门的调解结论，实现案件全部履行。

7.1.4 市场主体应避免在行政监管方面产生失信不良记录，如违反承诺制度受到能源、环保、司法、市场监管、安监、金融、海关等部门处罚或责任追究的一般失信行为行政处罚记录。

7.1.5 市场主体应避免被有关部门列入经营异常名录。

7.2 相关方履约

针对市场主体相关方履约的管理要求包括但不限于：

- a) 市场主体应在银行、保险、担保等各类机构融资过程中获得良好的信用记录，在金融机构的相关信用评价中获得较高水平，在信贷或债务履约方面不产生逾期情况；
- b) 市场主体应建立合同履约管理制度并有效实施；
- c) 市场主体应保持较高的合同履约率；
- d) 市场主体应按照相关要求主动、及时履行对相关方作出的包括政务信用承诺、行业自律型信用承诺、证明事项告知承诺、信用修复承诺、质量服务承诺；
- e) 市场主体应按约定主动、及时履行在员工劳动合同签订、员工工资支付和员工劳动保护实施方面作出的承诺。
- f) 市场主体不应故意拖欠公共事业费用。

7.3 社会责任

市场主体应在节能减排、绿色环保、救灾、扶贫、捐资助学、社区共建、公开专利技术等方面为社会提供公益服务。

7.4 社会荣誉

市场主体积极争取获得相关政府部门、社会团体等表彰奖励。

8 履约能力指标

市场主体履约能力指标包括履约意愿、履约能力、履约行为三个方面，详细内容见附录A。

附 录 A
(资料性)
市场主体信用履约能力指标

市场主体信用履约能力指标见表A. 1。

表A. 1 市场主体信用履约能力指标

一级指标	二级指标	三级指标	指标说明
履约意愿	基本情况	经营规模	营业收入和人员规模等情况 (参见工信部联企业〔2011〕300 号和国统字〔2011〕75 号文件)
		成立年限	成立日期距统计日期连续经营年限
		股东类型	股东是否有国有企业(含央企)、上市公司(含 500 强)等
		对外投资	自身经营业务以外对外投资企业数和分支机构设立情况
		经营稳定性	经营场所稳定性情况
			主体名称、地址、法定代表人变更信息
	价值理念	发展战略	制定发展计划情况
		领导层品质	法定代表人、董监高、实际控制人、高级管理人员等信用情况
		关联机构品质	关联机构的信用情况
	制度规范	法人治理	治理结构运行情况
		制度和机制建设	制度和机制建设情况
	品牌形象	品牌建设	名牌、老字号、原产地标识等品牌荣誉情况

表 A.1 市场主体信用履约能力指标（续）

一级指标	二级指标	三级指标	指标说明
履约能力	管理能力	资质管理	获得行业资质、注册、备案等情况
			通过相关管理体系认证情况
			获得高新技术企业、省级以上创新型企业、战略型新兴产业、专精特新等认定情况
		信用管理	信用管理职责设置情况
			信用管理人员设置情况
		人员管理	技能人员结构： 中、高级技能人才/全部从业人员人数 $\times 100\%$
			人员流失率： 员工流失人数/全部从业人员人数 $\times 100\%$
		环保管理	环保管理、环境管理体系与制度的完备性及合理性情况
		质量管理	质量管理基础建设情况
			产品质量及产品合格率统计情况
		安全管理	安全管理制度的完备性及执行情况
	财务能力	偿债能力	流动比率 流动比率=流动资产/流动负债 $\times 100\%$
		偿债能力	速动比率 速动比率=(流动资产-存货)/年末流动负债 $\times 100\%$
			资产负债率 资产负债率=负债总额/资产总额 $\times 100\%$
			净资产收益率 净资产收益率=税后净利润/平均净资产 $\times 100\%$
		盈利能力	总资产报酬率 总资产报酬率=(利润总额+利息支出)/平均总资产 $\times 100\%$
			运营能力 应收账款周转率 应收账款周转率=赊销收入净额/应收账款平均余额 $\times 100\%$

表 A. 1 市场主体信用履约能力指标（续）

一级指标	二级指标	三级指标	指标说明
履约能力	财务能力	运营能力	存货周转率 存货周转率=销售成本/存货平均余额×100%
			总资产周转率 总资产周转率=营业收入净额/平均资产总额×100%
		发展能力	营业收入增长率 (本年营业收入-上年营业收入)/上年营业收入×100%
			营业利润增长率 (本年主营业务利润总额-上年主营业务利润总额)/上年主营业务利润总额]×100%
			资产增长率 (年末资产总计-年初资产总计)/年初总资产×100%
	市场能力	技术能力	技术投入比率 技术投入比率=本年科技支出合计/营业收入×100%
			研发成果
			知识产权
			标准化建设情况
	市场能力	技术能力	科技奖励
		信息化建设	备案域名、网站平台建设或新媒体账号建立等情况
			信息安全保密情况
		市场占有率	经营业绩、市场占有率等在其主营行业中所处地位
			售后服务管理体系建设及相关能力

表 A.1 市场主体信用履约能力指标（续）

一级指标	二级指标	三级指标	指标说明
履约行为	公共信用	监督检查	外部检查检查、双随机抽查等合格情况
		纳税信用	依法纳税情况
		司法信用	法院判决及案件解决情况
		行政监管	违反承诺制度受到能源、环保、司法、市场监管、安监、金融、海关等部门处罚或责任追究的一般失信行为行政处罚信息
		经营异常	当前被有关部门列入经营异常名录的信息
		社会荣誉	除知识产权、科技奖励外，获得相关政府部门表彰奖励的信息及行业监督管理部门认定的增信信息。
	相关方履约	融资信用	在银行、保险、担保等各类机构融资过程中的信用记录情况或金融机构的相关信用评价水平及信贷或债务履约和逾期情况
	相关方履约	公用事业费用拖欠	拖欠公共事业费用信息
		合同履行	合同履行管理制度的建立及实施情况
			近三年合同履行情况。 合同履行率=已履行合同义务金额/总合同金额×100%
		承诺履约	近三年对相关方作出的包括政务信用承诺、行业自律型信用承诺、证明事项告知承诺、信用修复承诺、质量服务承诺履行情况
		员工权益保障	员工劳动合同签订、员工工资支付和员工劳动保护实施情况承诺履约水平
			员工依法购买社保比例
	公益支持	公益慈善活动	参与节能减排、绿色环保、救灾、扶贫、捐资助学、社区共建、公开专利技术等社会贡献

参 考 文 献

- [1] GB/T 22119-2017 信用服务机构 诚信评价业务规范
 - [2] GB/T 23794-2023 企业信用评价指标
-