



中华人民共和国国家标准

GB/T 31870—2015

企业信用评估报告编制指南

Drafting guide for enterprise credit evaluation report

2015-09-21 发布

2016-01-01 实施

中华人民共和国国家质量监督检验检疫总局
中国国家标准化管理委员会 发布

中 华 人 民 共 和 国
国 家 标 准
企业信用评估报告编制指南
GB/T 31870—2015

*

中国标准出版社出版发行
北京市朝阳区和平里西街甲2号(100029)
北京市西城区三里河北街16号(100045)

网址 www.spc.net.cn

总编室:(010)68533533 发行中心:(010)51780238

读者服务部:(010)68523946

中国标准出版社秦皇岛印刷厂印刷
各地新华书店经销

*

开本 880×1230 1/16 印张 0.5 字数 10 千字
2015年9月第一版 2015年9月第一次印刷

*

书号: 155066·1-52344 定价 14.00 元

如有印装差错 由本社发行中心调换
版权专有 侵权必究
举报电话:(010)68510107

前 言

本标准按照 GB/T 1.1—2009 给出的规则起草。

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这些专利的责任。

本标准由全国信用标准化技术工作组提出并归口。

本标准起草单位：中国标准化研究院、中大信(北京)信用评价中心有限公司、合肥荣事达三洋电器股份有限公司、安徽华电线电缆集团有限公司、安得物流股份有限公司、嘉善县华友钮扣辅料厂、安徽珂欣茧业有限公司、马鞍山经纬回转支承有限公司、安徽天方茶业集团有限公司、安徽省标准化研究院、吉林省标准化研究院、河北省标准化研究院。

本标准主要起草人：周莉、林竹盛、江洲、李向华、杜鹃、高晓红、吴芳、宋荷靓、金友华、肖剑鸣、陈军、俞友金、杨世宏、耿天霖、郭金发、冯利君、安彦红、龚月芳。

企业信用评估报告编制指南

1 范围

本标准规定了编制企业信用评估报告的基本原则和主要内容。

本标准适用于企业诚信管理状况的评价活动,其他相关评价活动也可参照使用。

2 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 信用 基本术语

3 术语和定义

GB/T 22117 界定的以及下列术语和定义适用于本文件。

3.1

企业信用评估报告 **enterprise credit evaluation report**

基于企业的信用信息,分析企业信用状况,判断企业信用等级,在一段时期内评估企业综合风险水平的技术文件。

4 基本原则

4.1 真实性

报告的内容应真实有效,其信息的采集、记录、整理和分析可验证。

4.2 完整性

报告内容应完整,符合本标准要求。

4.3 易读性

报告的信息表达方式和报告内容应易于阅读、理解和接受。

4.4 时效性

报告采用的信用信息应及时反映一定时间内企业的信用状况。

5 报告内容

5.1 总则

报告内容可包括企业信用信息、评估机构信息、评估方法与流程、评估要素项信息、评估结论信息和

补充信息等方面。

说明评估缘由,相关方委托或主动评估。

5.2 企业信用信息

包括企业信用档案信息,企业信用风险量化指标信息等。

注1:企业信用数据项可参见 GB/T 22120。

注2:实际应用时,可考虑行业特点相关的信用信息、用于信用风险管理评价模型运行所需的量化数据和第三方验证信息等。

5.3 评估机构信息

包括评估机构名称、组织机构代码、评估资质、评估负责人及报告编制人等信息。

5.4 评估方法与流程

5.4.1 评估方法

说明采用评价指标、指标权重、计分规则与评级内容及依据等。

5.4.2 评估流程

说明成立信用评估小组、准备信用评估所需材料、实地调研、预评、初评、复评、跟踪评估等过程。

注:可参考 GB/T 22119。

5.4.3 评估数据说明

说明评估数据来源及有效性说明信息。

提供评估数据的可验证性方法。

5.5 评估要素项信息

5.5.1 总则

以企业守信意愿、履约能力和社会责任等三方面作为基本评估要素项,记录相应的评估办法,包括指标、权重和计分规则等。

评估要素项可包括但不限于这三个方面。

注:根据实际情况,可揭示企业信用负面信息,明确信用风险点。

5.5.2 守信意愿

主要从企业意愿和领导者意愿两个方面,对守信意愿的稳定性、规范性、持久性进行评价,以此对企业的守信意愿做出分析。

5.5.3 履约能力

主要从资金能力、经营管理能力、经济效益和创新能力等方面对企业履约能力做出分析,具体包括:

- a) 资金能力,主要从资产和负债两个方面,对资金的安全性、流动性和盈利性进行评价,以此对企业的资金情况做出分析。
- b) 经营管理能力,主要从企业经营管理的现状方面,对企业经营管理情况做出分析。
- c) 经济效益,主要从资金使用效益、管理效益等方面,对企业经济效益做出分析。
- d) 创新能力,主要从产品创新能力、技术创新能力和管理创新能力方面,对企业创新能力做出分析。

5.5.4 社会责任

主要从企业在公共责任、相关方履约和公益支持等方面对企业社会责任履行情况进行评估。

5.6 评估结论信息

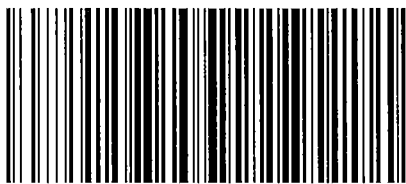
根据要素项和评估指标,对企业在一定时期内的表现进行评估后给出结果描述,包括相应的信用等级,对现有风险点的改进建议、对企业未来信用的预测与展望等。

5.7 补充信息

补充信息是企业信用评估报告的补充部分,可包括企业信用评估参照值取得的依据和其他有关企业信用评估的事宜,宜包括各项具体指标的计算、分析、评分表和评分汇总表等信息。还可包括对报告内容的解释和后续服务。

参 考 文 献

- [1] GB/T 19580—2012 卓越绩效评价准则
 - [2] GB/T 22116—2008 企业信用等级表示方法
 - [3] GB/T 22118—2008 企业信用信息采集、处理和提供规范
 - [4] GB/T 22119—2008 信用中介组织评价服务规范 信用评级机构
 - [5] GB/T 22120—2008 企业信用数据项规范
 - [6] 国务院令 第 654 号 企业信息公示暂行条例
-



GB/T 31870—2015

版权专有 侵权必究

*

书号:155066·1-52344

定价: 14.00 元