

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

---

## 企业信用评价评级标准

Enterprise credit evaluation system

2020-1-3 发布

2020-01-04 实施

---

深圳市龙华区农贸市场行业协会发布



# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

---

## 前言

一、本标准依据国务院《社会信用体系建设规划纲要（2014-2020 年）》和《中华人民共和国信用行业标准 XB/T CCS2900-2015》的规定和内容起草。

二、本标准主要起草单位：通标（深圳）品牌评价中心、深圳华测环境监测评价中心、深圳市龙华区农贸市场行业协会。

三、本标准用以指导、规范和监督企业信用评价活动，培育信用服务市场，促进社会信用体系建设。

四、本标准主要起草人：窦文浩、肖康梅、汤军锋、王建红。

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

## 以下标准参考文献

- [1] 《社会信用体系建设规划纲要(2014-2020 年)》国发〔2014〕121 号
- [2] 《征信业管理条例》中华人民共和国国务院令 第 631 号
- [3] 《关于在行政管理事项中使用信用记录和信用报告的若干意见的通知》发改财金〔2013〕920 号
- [4] 《中华人民共和国行政处罚法》中华人民共和国主席令 第 63 号
- [5] 《国务院办公厅关于社会信用体系建设的若干意见》国办发〔2007〕117 号
- [6] 社会信用服务机构管理办法
- [7] 企业信用管理规范指引
- [8] 公共信用评价规则
- [9] 立信认证规则
- [10] 企业信用评价规则
- [11] 信用管理体系认证规则
- [12] IB/T TICS19001 信用管理体系审核指南
- [13] XB/T GOVS1800 地方政府信用等级评价规范
- [14] XB/T GOVS1700 行政机关信用等级评价规范
- [15] XB/T CMS1200 征信机构信用等级评价规范
- [16] ISO 19011 质量管理体系审核指南
- [17] GB/T 19000-2008 质量管理体系 基础和术语
- [18] GB/T 19001-2008 质量管理体系 要求
- [19] GB/T 23792-2009 信用标准化工作指南

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

## 1 范围

本标准适用于开展企业信用评价业务及相关活动。

企业信用评价结果依据法律法规规定作为各级政府部门行政机关及相关组织依法开展行政许可、市场准入、资质审核、执业许可以及日常监督管理工作的重要参考，在政府采购、招标投标、政府资金安排使用、企业债券申报、企业融资等重大经济社会活动管理工作中作为重要决策依据。其他经济社会活动也可参考使用。

## 2 规范性引用文件

下列文件对于本体系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 4754 国民经济行业分类
- GB/T 11714 全国组织机构代码编制规则
- GB/T 19488.1 电子政务数据元 第1部分：设计和管理规范
- GB/T 22116—2008 企业信用等级表示方法
- GB/T 22117—2008 信用基本术语
- GB/T 22118—2008 企业信用信息采集、处理和提供规范
- GB/T 22119—2008 信用中介组织评价服务规范 信用评级机构
- GB/T 22120—2008 企业信用数据项规范
- GB/T 23791—2008 企业质量信用等级划分通则
- GB/T 23793—2008 合格供应商信用评价规范
- GB/T 23794—2008 企业信用评价指标体系分类及代码
- IB/T ICS9001—2015 信用管理体系 要求
- XB/T NCS1700—2015 网络信用等级评价标准
- XB/T CCIS3600—2015 中国公共信用信息系统 信用信息公示内容和格式规范
- 关于印发中小企业划型标准规定的通知 工信部联企业[2011]300号
- 关于印发统计上大中小微型企业划分办法的通知 国统字[2011]75号

## 3 术语和定义规范性引用文件

IB/T ICS9001—2015、IB/T ICS9100—2015、GB/T 22117—2008、XB/T CCIS3600—2015界定的以及下列术语和定义适用于本文件。

### 3.1 企业信用评价 enterprise credit evaluating

对企业遵纪守法、履行社会信用承诺及经济偿还意愿和能力的综合评价。

### 3.2 信用评级 credit rating

社会信用服务机构根据独立、客观、公正的原则，通过特定的信用评价标准和方法，对影响经济主体（主权国家、地方政府，行政机关、金融机构、企业等）的风险因素进行综合考察，评价其偿付债务的能力和意愿及整体信用状况，并用简单明了的符号或分数表示出来。统称“信用评级”“信用评估”“资信评级”信用等级评价。

#### 3.2.1 主权国家信用等级评价 sovereign credit rating

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

社会信用服务机构依据国家法律法规和 XB/T GOVS2800《主权国家信用评级标准》，通过主权国家信用评级标准和方法，对主权国家的中央银行或政府偿还债务的能力和意愿加以综合分析评定，并以一定的符号表示其风险的大小。通常，一个国家的信用等级反映的是一种“主权上限”，例如：一个国家的信用等级为 AA 级，则该国内所有公司发行的外币债务最高级别不能超过 AA 级。

## 3.2.2 地方政府信用等级评价 local government credit rating

社会信用服务机构依据国家法律法规和 XB/T GOVS1800《地方政府信用评级标准》，通过地方政府信用评级标准和方法，对主权国家的地方政府政务诚信制度、公务员诚信管理和诚信教育的绩效以及地方政府债券能力、诚信施政水平、守信践诺机制、社会信用奖惩联动机制、地区社会信用体系的建设、信用信息和信用产品的应用等整体信用状况进行综合评价与分析，并将其评价结果用一定的符号表示出来，例如：一个地方政府的信用等级为 A 级，表示地方政府的信用度较高。

## 3.2.3 行政机关信用等级评价 administrative organ credit rating

社会信用服务机构依据国家法律法规和 XB/T GOVS1700《行政机关信用评级标准》，通过行政机关信用评级标准和方法，对主权国家的政府行政机关的自身诚信制度建设、公共服务能力、信息公开的监督机制、守信践诺机制、“阳光政务”公信建设、公务员道德建设等整体信用状况进行综合评价，并将其评价结果用一定的符号表示出来。例如：A 级信用机关，表示行政机关的信用度很高。

## 3.2.4 企业综合信用等级评价 enterprise credit rating

社会信用服务机构依据国家法律法规和《企业信用评级规则》，在全面采集、调查、核实企业信用信息的基础上，对企业主体的基本信用、管理信用、企业和品牌的社会影响力、社会责任、发展能力、运营能力、履约能力、公共信用记录、其信用记录等整体信用状况是否符合 XB/T CCS2900《企业信用评级体系》适应条款要求的综合评定行为，并以专用符号标明其信用等级。例如：AAA 级信用企业，表示企业的商业信用能力极好。又称“工商企业信用评级”“社会信用评价”

## 3.2.5 投标企业信用等级评价 bidding-enterprise credit rating

社会信用服务机构依据国家法律法规和《企业信用评级规则》，在全面采集、调查、核实企业信用信息的基础上，对企业主体的信用基本信息，信用制度建设情况，信用从业基础条件、从业守信情况、从业荣誉情况、从业业绩情况等整体信用状况是否符合 XB/T CCS2900《企业信用评级体系》适应条款要求的综合评定行为，并以专用符号标明其信用等级，例如 AAA 级信用企业，表示企业的投标信用能力极好。

## 3.2.6 企业债项信用等级评价 corporate debt credit rating

社会信用服务机构根据金融工具（贷款、债券、资产证券化、商业票据等）的具体品种，信用担保与抵押、债务偿还的优先顺序等方面，结合对其发行者的分析，评定某一金融工具的综合信用等级。

## 3.2.7 金融机构信用等级评价 credit rating for financial institutions

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

社会信用服务机构依据金融机构信用评价标准和技术指标，运用定性和定量的分析对金融机构进行的信用等级评价，包括对商业银行、保险公司、担保公司、基金公司、证券公司等的信用等级评价，并将其评价结果用一定符号来表示。例如：可用 AAA 级表示企业的还本付息能力非常强。

## 3.2.8 征信机构信用等级评价 credit bureaus credit rating

信用服务行业自律组织委托专业评价机构依据国家法律法规和《征信机构信用评价规则》，对征信机构的信用承诺情况、信息安全管理情况、内部风险控制情况、制度建设情况、诚信从业基础情况、从业守信情况等是否符合 XB/ T CRS001《征信机构信用评价标准》适用条款要求的综合评定行为，并以专用符号标明其信用等级。例如：A 级征信机构，表示征信机构的商业信用能力较好。

## 3.2.9 网络信用等级评价 network credit rating

社会信用服务机构依据国家法律法规和《网络信用评价标准方法》，对网络企业（网站/网店/互联网金融机构）的网络行为进行的综合分析评价，并将其评价结果用一定符号来表示。例如：可用 AAA 级表示网络企业的可信度非常高。

## 3.3 双评级、再评级 dual credit rating and then rating

由公共信用服务机构与社会信用服务机构并存发展并进行评级风险制衡，解决现行单一社会信用评级体系、社会信用评级机构存在的诸多不足问题。

## 3.4 公共信用等级评价 public credit rating

公共信用服务机构依据国家法律法规和《公共信用评价规则》，在全面采集、调查、核实企业信用信息的基础上，对企业主体的信用基本信息、经营管理信息、公共信用信息、银行贷款记录、法律声明信息、公众评价记录、现场核实信息等公共信用状况是否符合 XB/T CCIS3600《中国公共信用信息系统信用信息内容和格式规范》适用条款要求的综合评定行为，并将其公共信用等级评价结果用一定符号来表示。例如：可用 AA 级表示企业的公共信用良好。

## 3.5 信用认证 credit certification

社会信用服务机构依据国家法律法规和《信用管理体系认证规则》，对组织的法律地位、信用管理部门、信用承诺制度、信用监督机制、信用管理制度、信用管控系统、组织和品牌的社会影响力、社会责任、产品和服务质量安全信用状况是否符合 IB/T ICS9001《信用管理体系要求》适用条款要求的综合评定行为。又称“信用管理认证”“信用体系认证”“信用管理体系认证”“ICS9001 信用管理体系认证”“ICS9001 信用体系认证”“ICS9001 标准认证”

“ICS9001 认证”，根据其认证对象的不同，主要分为：组织信用管理体系认证、质量信用管理体系认证、服务信用管理体系认证、产品安全信用管理体系认证、品牌信用管理体系认证等。

## 3.6 征信业务 credit investigation

对企业、事业单位等组织的信用信息和个人的信用信息进行采集、整理、保存、加工，并

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

向信息使用者提供的活动。

## 3.7 信用报告 credit report

全面记录企业和个人各类经济活动，反映企业和个人信用状况的文书，供使用人作为判断企业和个人信用状况的参考。根据其报告对象的不同，主要分为：征信报告/调查报告、基本信用报告、标准信用报告、综合信用报告、专项信用报告、职业信用报告、个人信用报告、信息真伪鉴定报告、产品溯源信息报告等。

## 3.8 公共信用信息系统 public credit information system

归集行政机关，司法机关和具有管理社会公共事务职能的各类组织的信用信息记录，包括信用信息数据采集平台、信用信息数据访问控制平台和信用信息数据交换共享平台。

## 3.9 信用公示档案 credit publicity archives

社会信用服务机构根据国家法律法规和 XB/T CCIS3600《中国公共信用信息系统 信用信息公示内容和格式规范》，为各类组织建立的信用档案，客观记录各类组织的公共信用信息，并依法对外公示和提供社会查询的一种活动。

## 3.10 社会信用服务机构 social credit service organization

依据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国合伙企业法》设立，依法取得社会信用服务机构执业许可和相关授权备案，主要从事个人征信、企业征信、企业信用评价、信用管理体系认证、信息数据处理、信用管理体系证咨询、信用管理培训等信用服务业务的独立第三方各类信用服务机构的统称（以下简称“信用服务机构”）。根据其服务对象的不同，主要分为：征信机构、信用评价机构、信用认证机构、信用服务咨询机构等。

### 3.10.1 信用评价机构 credit rating agencies

根据国家法律法规，经行政管理机关批准设立，依法取得社会信用服务机构执业许可和相关授权备案，主要从事企业信用信息采集及信息数据处理、企业信用评估、企业信用风险评估、提供信用报告和信用查询服务等业务的机构。例如：信用评价有限公司、信用评价事务所。

### 3.10.2 信用认证机构 credit certification bodies

根据国家法律法规，经行政管理机关批准设立，依法取得信用认证机构批准和相关授权备案，主要从事信用管理体系认证服务、企业信用评价服务、信用管理培训、信息数据处理等业务的机构。例如：信用认证中心、信用认证有限公司。

### 3.10.3 征信机构 credit bureaus

根据国家法律法规，经行政管理机关批准设立，依法取得相关授权备案，主要从事个人征信业务、企业征信业务的机构。例如：征信有限公司。

### 3.10.4 信用服务咨询机构 credit service consulting agencies

根据国家法律法规，经行政管理机关批准设立，依法取得信用服务咨询机构批准和相关授权

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

备案，主要从事企业信用管理体系认证咨询、企业信用评价咨询、企业信用管理咨询等业务的机构。例如：信用服务咨询有限公司。

## 3.11 信用从业人员 credit practitioners

### 3.11.1 信用评估师 credit assessment staff

在信用服务机构中从事信用评估工作的技术人员。例如：注册信用评估师（初级）、注册信用评估师（中级）、注册信用评估师（高级）、国际注册评估师等。

### 3.11.2 信用管理体系审核员 credit management system auditor

在信用服务机构中从事信用管理体系认证工作的技术人员。例如：信用管理体系外部审核员、信用管理体系内部审核员。

### 3.11.3 企业信用管理师 credit management

在企业中从事企业信用管理工作的专业人员。例如：企业信用管理师（初级）、企业信用管理师（中级）、企业信用管理师（高级）。

### 3.11.4 信用监督官 credit supervision officer

在信用服务机构中负责对各类涉嫌失信行为等不良行为进行客观地记录和传播工作的信用人员。

### 3.11.5 首席信用监督官 chief credit supervision officer

在信用服务构中负责对各类涉嫌失信行为等不良行为进行客观地记录传播工作的高级信用人员。

## 3.12 初始验证资料 initial validation data 3.12.1

征信工作底稿 credit working papers 征信人员在征信服务过程中形成的工作记录和获取的资料。

### 3.12.2 评价工作底稿 evaluation working papers

信用评估人员在信用评价服务过程中形成的工作记录和获取的资料。

### 3.12.3 认证工作底稿

信用管理体系外部审核人员在信用认证服务过程中形成的工作记录和获取的资料。

## 4、基本原则

### 4.1 客观性

企业信用指标应客观如实地反映企业信用的状况，保证评价的结果公平、公正。

### 4.2 典型性

企业信用指标应能反映影响评价对象信用状况的典型要素。

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

## 4.3 系统性

企业信用指标各要素应相对独立，又互为补充，形成一个完整的评价体系，以多方位、多角度反映企业信用状况。

## 4.4 可操作

企业信用指标应具有实用性和可行性，相关要素可采集、可量化，便于操作。

## 4.5 评价原则

信用服务机构从事企业信用评价服务活动，应当遵循独立、客观、公平、公正和诚实信用原则，遵守法律法规，保守国家秘密、商业秘密，保护个人隐私。

## 4.6 尽职调查要求

信用服务机构开展企业综合信用等级评价服务活动时，应当恪守尽职调查职责，依法、依规、及时、完整、全面地采集企业信用评价所需的各类信用信息，确保企业综合信用等级评价结果的可靠性和准确性。

## 4.7 法律责任要求

信用服务机构从事企业信用评价服务活动，应当对评价结果（包括结果证书、信用报告和信用铭牌）的真实性和合法性承担法律责任。

## 4.8 行业自律

国务院《社会信用体系建设规划纲要（2014-2020年）》规定：加强信用服务行业自律，推动建立信用服务行业自律组织，在组织内建立信用服务机构和从业人员基本行为准则和业务规范，强化自律约束，提升信用服务机构诚信水平。充分发挥市场机制，鼓励和调动社会力量，广泛参与，共同推进，形成社会信用体系建设合力，营造诚实、自律、守信、互信的社会信用环境，促进征信服务、信用评价服务、信用认证服务等规范有序开展，做好信用服务机构及其业务活动的自律监督管理。

## 4.9 信用监督

国务院《社会信用体系建设规划纲要（2014-2020年）》规定：成立全国性信用协会，加强行业自律，充分发挥社会组织在推进社会信用体系建设中的重要作用。协助政府部门制定区域社会信用体系建设发展规划，建立健全公共信用体系、企业信用体系、个人信用体系、标准信用体系，规范信用服务体系和社会信用监督体系，提高中国信用标准国际化水平，推动中国信用标准“走出去”。

## 5、企业综合信用等级评价指标

### 5.1 指标类别

5.1.1 企业基本信用 反映企业的身份登记信息资本实力和股东实力的基础信息指标。

5.1.2 企业管理信用 反映企业内部信用管理体系建设方面的企业经营管理能力和信用管理水

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

平。

- 5.1.3 企业和品牌的社会影响力 反映企业和品牌的社会影响力方面的情况及获取的体系认证、信用评价、知识产权、社会荣誉记录和诚信情况。
- 5.1.4 社会责任 反映企业履行社会责任的能力和行为。
- 5.1.5 发展能力 反映企业的经营实力和经营效益水平。
- 5.1.6 运营能力 反映企业的偿债能力和创新能力。
- 5.1.7 履约能力 反映企业的实际履约管理控制能力。
- 5.1.8 公共信用记录 反映企业的实时、动态公共信用情况。
- 5.1.9 其他信用记录 反映企业的其他方面信用情况。

## 5.2 评价指标

### 5.2.1 企业基本信用

#### 5.2.1.1 身份登记信息

- a) 营业执照信息(三证合一或五证合一)；
- b) 法定代表人及高管信用情况(具备理性、对股东坦诚和能够克服法人机构盲从行为的品质)；
- c) 联系信息。

#### 5.2.1.2 资本实力

- a) 企业规模(资产总额)
- b) 净资产(资本利润率)

#### 5.2.1.3 股东实力

- a) 控股股东总资产(个人股东、非企业财产或法人股东资本实力等)；
- b) 主要股东(控股 20%上)背景。

#### 5.2.1.4 连续正常经营期限

- a) 0-3 年；
- b) 3-5 年；
- c) 5-10 年；
- d) 10 年以上。

### 5.2.2 企业管理信用

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

## 5.2.2.1 治理结构情况

- a) 明晰的股权结构；
- b) 内控机制完善程度；
- c) 组织架构合理性；
- d) 规章制度完善程度。

## 5.2.2.2 信用管理制度

企业内部信用管理体系建设情况，包括企业信用管理战略规划与执行计划、结果等。

- a) 信用制度建设；
- b) 信用承诺制度；
- c) 企业诚信文化；
- d) 财务管理；
- e) 质量管理；
- f) 服务管理；
- g) 技术管理。

## 5.2.2.3 信用管理机构

- a) 诚信领导小组；
- b) 信用管理部门；
- c) 信用管理部门规章制度。

## 5.2.2.4 人员专业素质

- a) 文化素质；
- b) 相关的职业资格、职称；
- c) 是否有定期培训。

## 5.2.2.5 团队整体素质

- a) 学历职称结构；
- b) 职员忠诚度；
- c) 执行力；
- d) 团队文化。

## 5.2.3 企业和品牌的社会影响力

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

## 5.2.3.1 销售总额

## 5.2.3.2 体系认证

- a) 信用管理体系；
- b) 质量管理体系；
- c) 职业健康安全管理体系；
- d) 环境管理体系；
- e) 企业社会责任管理体系；
- f) 其他认证。

## 5.2.3.3 产品认证

- a) 产品质量安全信用管理体系；
- b) 品牌信用管理体系；
- c) 315 标志产品；
- d) 315 驰名商标；
- e) 其他认证。

## 5.2.3.4 信用评价

- a) 综合信用等级；
- b) 合同信用等级；
- c) 质量信用等级；
- d) 服务信用等级；
- e) 公共信用等级；
- f) 其他评价。

## 5.2.3.5 知识产权

- a) 专利；
- b) 注册商标；
- c) 著作权。

## 5.2.3.6 社会荣誉

- a) 国家级荣誉；
- b) 市级荣誉；

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

c) 县级荣誉。

## 5.2.4 社会责任

- a) 社会公益事业支持情况；
- b) 节能减排与环境保护情况；
- c) 员工权益保障情况；
- d) 客户或消费者权益保障情况。

## 5.2.5 企业发展能力

### 5.2.5.1 行业前景

- a) 市场成熟度；
- b) 国家产业政策。

### 5.2.5.2 行业地位

- a) 市场占有率；
- b) 行业排名。

### 5.2.5.3 市场竞争力

- a) 所提供商品或服务有无消费需求；
- b) 有无近似替代商品和服务；
- c) 商品或服务的定价弹性。

## 5.2.6 企业运营能力

### 5.2.6.1 盈利能力

- a) 净资产收益率；
- b) 营业收入利润率；
- c) 资产总额利润率；
- d) 成本费用利润率；
- e) 销售利润增长率。

### 5.2.6.2 偿债能力

- a) 资产负债率；
- b) 速动比率；
- c) 应收账款周转率；

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

- d) 总资产周转率；
- e) 现金流动负债率。

## 5.2.6.3 创新能力

- a) 研发投入比重；
- b) 发明专利等。

## 5.2.7 履约能力

- a) 取得的专项许可；
- b) 资质等级情况；
- c) 技术装备水平；
- d) 合同履行情况；
- e) 贷款或债务偿还情况。

## 5.2.8 公共信用记录

- a) 法院判决信息；
- b) 法院执行信息；
- c) 欠缴税收信息；
- d) 劳动及社会保障信息；
- e) 行政处罚信息；
- f) 行政强制信息；
- g) 行政事业欠费信息；
- h) 其他提示信息。

## 5.2.9 其他信用记录

- a) 各有关部门评定的行业内部信用等级信息；
- b) 其他社会组织掌握的信用信息；
- c) 社会公众投诉、举报信息；
- d) 其他征信调查信息。

## 6 投标企业等级评价指标

### 6.1 指标类别

#### 6.1.1 企业基本信用

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

反映企业的身份登记信息、资本实力和股东实力的基础信息指标。 6.1.2 企业制度建设情况 反映企业内部信用制度建设情况的信息指标。

6.1.3 信用从业基础条件 反映企业信用从业基础情况的信息指标。

6.1.4 从业守信情况 反映企业从业守信情况的信息指标。

6.1.5 从业荣誉情况 反映企业从业荣誉情况的信息指标。

6.1.6 从业业绩情况 反映企业从业业绩情况的信息指标。

## 6.2 评价指标

6.2.1 企业基本信用

6.2.1.1 份登记信息

- a) 营业执照信息;
- b) 法定代表人及高管信用情;
- c) 联系信息。

6.2.1.2 资本实力

- a) 企业规模;
- b) 净资产。

6.2.1.3 股东实力

- a) 控股股东总资产;
- b) 主要股东背景。

6.2.1.4 连续经营期限

- a) 0-3 年;
- b) 3-5 年;
- c) 5-10 年;
- d) 10 年以上。

6.2.2 企业制度建设情况

- a) 建立诚信建设领导机构;
- b) 制定了诚信从业管理制度;
- c) 明确了诚信管理部门。

6.2.3 信用从业基础条件

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

- a) 有符合从业规定的资质证书；
- b) 有符合从业要求的技术人员；
- c) 有符合从业要求的装备设备；
- d) 有符合从业要求的资产保证；
- e) 有符合从业要求的可靠场所。

## 6.2.4 从业守信情况

- a) 招投标、政府采购；
- b) 合同履行；
- c) 信用管理；
- d) 安全管理；
- e) 质量管理；
- d) 环保管理；
- g) 恶意拖欠劳务工资。

## 6.2.5 从业荣誉情况

- a) 获得县级荣誉、奖励、名牌认定；
- b) 获得市级荣誉、奖励、名牌认定；
- c) 获得省级荣誉、奖励、名牌认定；
- d) 获得国家级荣誉、奖励、名牌认定；
- e) 通过信用管理体系认证；
- f) 通过质量管理体系认证；
- g) 通过安全等相关认证；
- h) 通过环境管理体系认证；
- i) 通过社会责任管理体系认证；
- j) 获得资质等级认证

## 6.2.6 从业业绩情况

- a) 年经营收入成长情况；
- b) 从业实绩情况；
- c) 偿债能力情况和营运能力情况。

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

## 7 “重合同守信用企业”信用标准体系

依据本标准评价的结果，对信用主体在合同行为规范、合同管理以及遵守相关法律法规、规章等与合同相关方面的信用情况是否符合《“重合同守信用企业”信用标准体系》适应条款要求的评定行为，并以专用符号标明其合同信用等级。例如：AAA级重合同守信用企业，表示企业的合同信用能力极好。

## 8 “重质量守信用企业”信用标准体系

依据本标准评价的结果，对信用主体在质量行为规范、质量管理以及遵守相关法律法规、规章等与质量相关方面的信用情况是否符合《“重质量守信用企业”信用标准体系》适应条款要求的评定行为，并以专用符号标明其质量信用等级。例如：AA级重质量守信用企业表示企业的质量信用能力很好。

## 9 “重服务守信用企业”信用标准体系

依据本标准评价的结果，对信用主体在服务行为规范、服务管理以及遵守相关法律法规、规章等与服务相关方面的信用情况是否符合《“重服务守信用企业”信用标准体系》适应条款要求的评定行为，并以专用符号标明其服务信用等级，例如：AA级重服务守信用企业，表示企业的服务信用力很好。

## 10 “质量、服务诚信单位”信用标准体系

依据本标准评价的结果，对信用主体在质量、服务行为规范、质量管理、服务管理以及遵守相关法律法规、规章等与质量、服务相关方面的情况是否符合《“质量、服务诚信单位”信用标准体系》适应条款要求的评定行为，并以专用符号标明其质量、服务信用等级。例如：AAA级重质量、服务诚信单位，表示企业的质量、服务信用能力极好。

## 11 “行业诚信单位”信用标准体系

依据本标准评价的结果，对信用主体在行业内经济活动的履约能力、履约意愿及遵守相关法律法规、规章等与行业相关方面的诚信情况是否符合《“行业诚信单位”信用标准体系》适应条款要求的评定行为，并以专用符号标明其行业诚信等级。例如：某行业A级诚信单位，表示单位的行业信用能力很好。

## 12 “诚信企业家（经理人）”信用标准体系

依据本标准评价的结果，对其信用主体的董事长、执行董事、法定代表人、董事、执行事务合伙人、高级管理人员等在社会行为规范、基本素质、守信意愿、守信能力以及遵守相关法律法规、规章等与职业道德相关方面的诚信情况是否符合《“诚信企业家（经理人）标准体系》适应条款要求的评定行为。

## 13 特殊事项计分调整规定

13.1 信用服务机构可以根据下列特殊情况，酌情提高受评企业综合信用得分，单项上限为5分，累计加分不得超过10分，评分表最高上限100分（百分制）、1000分（千分制）；

- a) 国家重点支持的行业企业，主导产品被列入国家优先发展产业（产品）目录；

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

- b) 企业主导项目属国家重点支持的项目，具有较强的信用支持背景；
- c) 企业获得国家级技术进步奖、质量奖、名牌产品、驰名商标等荣誉称号；
- d) 属高新技术企业、省级以上创新企业，战略型新兴产业的企业，且 2 年内无不良信用记录；
- e) 其他有助于提升企业信用的事项。

13.2 信用服务机构可以根据下列特殊情况，酌情扣减受评企业综合信用得分，单项上限为 5 分，累计扣分不超过 10 分；

- a) 企业当年出现重大损失（损失占比达净资产的 20%以上）；
- b) 企业连续 3 年亏损且情况仍继续恶化；
- c) 企业关联交易超过营业收入的 50%，经营依赖性过大，且已经造成明显利益损失；
- d) 属高耗能、高排放企业，且未在节能减排方面落实国家相关政策；
- e) 企业发生重大合同纠纷、重大法律诉讼、重大违规经营行为或其他重大风险事项；
- f) 在中国公共信用信息公示系统中公共信用等级为 CCC 级、CC 级、C 级、D 级的。

## 14 企业信用等级评价结果控制

### 14.1 企业信用等级划分及释义（见表 1）

表 1 企业信用等级划分及释义

符号	分值	释义
AAA	≥90	表示该企业信用优良，2 年内无不良信用记录，资金实力雄厚，资产质量优良，经营管理状况极好，经济效益明显，不确定因素对其经营与发展影响极小，履约能力极强
AA	≥80, <90	表示该企业信用良好，2 年内无不良信用记录，资金实力较强，资产质量较好，经营管理状况良好，经济效益稳定，不确定因素对其经营与发展影响小，履约能力强
A	≥70, <80	表示该企业信用较好，1 年内无不良信用记录，资金实力资产质量、经济效益等指标处于中上等水平经营状况总体处于良性循环状态，不确定因素对其经营与发展影响较小，履约能力较强
BBB	≥60, <70	表示该企业信用一般，1 年内无不良信用记录，资金实力资产质量、经济效益等指标处于中等水平，可能存在不确定因素，但无大的风险，履约能力尚可
BB	≥50, <60	表示该企业信用偏低，1 年内无严重失信记录，各项经济指标处于中下等水平，存在一定风险和不确定性，履约能力较弱
B	≥40, <50	表示该企业信用低，1 年内无严重失信记录，各项经济指标处于下等水平，存在较大风险和不确定性，履约能力弱
CCC	≥30, <40	表示该企业信用差，资不抵债且无明确的资本补充来源，经营困难，存在很大风险和不确定性，或 1 年内有严重失信记录或有 5 条以上不信用记录
CC	≥20, <30	表示该企业信用很差，濒临破产，或 1 年内有 2 条以上严重失信记录，存在重大风险和不确定性

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

C	<20	表示该企业无信用，1年内有特别严重失信记录
---	-----	-----------------------

## 14.2 企业信用等级控制规定

- a) 受评企业近 2 年内有不良信用记录的，信用服务机构不得给予该企业 AA 级及以上信用评价；
- b) 受评企业近 1 年内有不良信用记录的，信用服务机构不得给予该企业 BBB 级及以上信用评价；
- c) 受评企业近 1 年内有严重失信行为未采取有效措施改正或弥补损失的，或在一定时期内受到市场禁入处罚的，或累计有 5 项以上不良信用记录的，或资不抵债且无明确的资本补充来源的，或故意提供虚假信息的，信用服务机构不得给予该企业 B 级及以上信用评价；
- d) 受评企业 1 年内有特别严重失信行为且该行为对社会公共利益造成严重危害，影响恶劣的，信用服务机构应当给予该企业 C 级评价；
- e) 受评企业成立时间不满 1 年的，信用服务机构可根据该企业的基本情况、资金实力、行业地位及其信用记录情况，初步给出不高于 A 级的信用评价。

## 14.3 企业信用等级评价结果的有效期

- a) 企业信用等级评价结果有效期为 1 年，有效期内可重复使用、到期后，受评企业可以委托原信用服务机构进行跟踪评价，也可委托其他信用服务机构进行重新评价
- b) 企业信用等级评价结果有效期为 3 年，应每年进行监督审核，粘贴防伪年检合格标志方为有效。在有效期内，受评企业可以委托原信用服务机构进行年检续证保持，也可委托其他信用服务机构进行重新评价。

## 15 企业信用等级评价工作流程

### 15.1 评价准备

- a) 信用服务机构接受企业申请，并与其签订信用评价委托协议后，根据受评企业特点成立信用评价小组，并指定责任人。
- b) 受评企业按照信用评价小组的要求提供信用评价所需的相关信息，并对所提供信息的真实性负责。
- c) 信用评价小组对受评企业提供的信息及本机构从各级行政机关、司法机关、金融机构及相关组织收集的信息做初步审核，以保证评价信息的完整性、准确性和真实性。

### 15.2 实地尽职调查

- a) 信用评价小组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，实地调查包括查看企业现场、与企业高层管理人及有关人员访谈对关联机构的调查与访谈等方面的工作。
- b) 信用评价小组根据实地考察和访谈的实际情况随时完善或补充相关资料、建立完备的实

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

地调查工作底稿。

## 15.3 预评

- a) 信用评价小组在完成资料收集整理后，采用既定的信用等级评价指标及适用的信用标准体系和评价方法，对受评企业的整体信用状况进行评估，给出信用等级预评结果。
- b) 信用评价小组的预评结果和工作底稿依序经过信用评级小组负责人初审、部门负责人再评和评价总监三审的三级审核，并在预评报告及工作底稿上签署审核人姓名及意见。如在审核中发现问题，应当及时修正，并重新审核。

## 15.4 初评

- a) 信用评价小组向信用服务机构内部信用评审委员会提交三级审核后的预评报告及工作底稿。
- b) 内部信用评审委员会召开评审会，听取信用评估人员情况介绍，并对预评报告及工作底稿进行讨论、质疑、审核。当信用评审委员会达成一致意见时，确定受评企业的信用等级，形成初评结果。
- c) 当信用评审委员会无法确定受评企业信用等级时，由信用评级小组重新整理、核实相关数据，直到形成初评结果。

## 15.5 初评结果反馈

- a) 信用服务机构将信用等级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。
- b) 如果受评企业对信用等级初评结果有异议，应在规定的时限内向信用服务机构提出复评申请并提供补充材料，信用服务机构应当及时受理，并组织复评。如果受评企业不能在规定的时限内提充分、有效的补充材料，信用服务机构可不受理复评请求。复评申请仅限一次。
- c) 如果受评企业对信用等级初评结果没有异议，信用服务机构应当通过“全国信用征信公示系统”网站向社会公示受评企业信用等级初评结果，公示期5个工作日，经公示无异议的，则确定为最终信用等级评价结果。经公示有异议的，信用服务机构应当进行重新评价。

## 15.6 复评

组织复评时，信用评审委员会专家应当全部参加，根据补充材料对原初评结果进行重新审核。复评结果经向社会公示无异议后，为受评企业的最终信用等级评价结果。

## 15.7 评价结果发布

企业信用等级最终评价结果确定后。信用评价小组撰写企业信用评价报告，报上级主管部门登记、备案，获取备案编号（采用二维码形式，便于使用者核实），并通过“315信用”网

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

向社会公布企业信用等级评价结果。同时，由信用服务机构首席信用监督官负责将企业信用等级评价结果及企业信用评价报告记入全国信用征信公示系统，依法依规提供授权查询。

## 15.8 文件存档

信用服务机构应当将受评企业提供的原始资料、评价过程中的文字资料进行分类整理，并按照保密级别归档备查。对受评企业特别要求保密的文件，应作为机密文件加强管理。

## 15.9 出具信用评价报告

信用服务机构完成信用等级评价业务后，出具正式信用评价报告。

## 16 代码表

### 16.1 企业类型代码(见表 2)

版本：V1.0

说明：企业登记注册类型的代码。

表示：C4

编码方法：采用层次编码法，代码共分 4 层，每层均用 1 位数字表示

表 2 企业类型代码表

代码	名称	说明
1000	内资公司	
1100	有限责任公司	
1200	股份有限公司	
1210	股份有限公司(上市)	
1220	股份有限公司(非上市)	
3000	内资企业法人	
4000	内资非法人企业，非公司私营企业 及内资非公司企业分支机构	
4500	非公司私营企业	
4530	合伙企业	
4540	个人独资企业	
5000	外商投资企业	
5100	有限责任公司	
5110	有限责任公司(中外合资)	
5120	有限责任公司(中分合作)	

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

5140	有限责任公司(外国自然人独资)	
5150	有限责任公司(外国法人独资)	
5160	有限责任公司(外国非法人经济组织独资)	
5200	股份有限公司	
5210	股份有限公司(中外合资、未上市)	
5220	股份有限公司(中外合资、上市)	
5300	非公司	
5310	非公司外商投资企业(中外合作)	
9999	其他	

## 16.2 国民经济行业代码

版本: V1.1

说明: 按企业、事业单位, 机关团体和个体从业人员所从事的生产经营活动或其他社会经济活动的性质进行行业分类的代码。

表示: C4 编码方法:

采用 GB/T4754 中规定的 4 位数字码表示

## 16.3 组织机构代码

版本: V1.0

说明: 由全国组织机构代码中心统一颁发的组织机构代码, 是我国机关、团体、企业和事业单位的唯一标识代码。

表示: C9

编码方法: 按照 GB/T11714, 由全国组织机构代码中心统一颁发组织机构代码。该代码由 9 位数字和大写拉丁字母组成, 其中前 8 位为本体码, 最后 1 位为校验码。

## 16.4 信用管理制度代码(见表 3)

版本: V1.0

说明: 信用管理制度代码

表示: C1 编码方法: 采用顺序编码法, 用 1 位数字表示。

表 3 信用管理制度代码表

代码	名称	说明
1	明确信用管理部门相关岗位责任	
2	信用管理总体制度	
3	分项管理制度	

## 16.5 行政处罚种类代码(见表 4)

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

版本：V1.0

说明：行政处罚种类代码根据《中华人民共和国行政处罚法》（中华人民共和国主席令第63号）确定。

表示：C1

编码方法：采用顺序编码法，用1位数字表示。

表4 行政处罚种类代码表

代码	名称	说明
1	警告	
2	罚款	
3	没收违法所得、没收非法财物	
4	责令停产停业	
5	暂扣或者吊销许可证、暂扣或者吊销执照	
6	行政拘留	
7	法律、行政法规规定的其他行政处罚	

## 16.6 违法行为代码(见表5)

版本：V1.0

说明：企业违法行为代码。

表示：C2

编码方法：采用顺序编码法，用2位数字表示。

表5 违法行为代码表

代码	名称	说明
1	企业登记注册违法行为	
2	商标违法行为	
3	广告违法行为	
4	合同欺诈违法行为	
5	合同格式条款违法行为	
6	不正当竞争或垄断行为	
7	劳动保护违法行为	
8	涉税违法行为	
9	环境保护违法行为	
10	安全生产违法行为	
11	产品质量违法行为	
12	进出口违法行为	
13	食品安全违法行为	
14	偿贷违约行为	
15	虚假证明(资料)违法行为	

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

16	法院民事判决	
17	法院强制执行	
99	其他违法行为	

## 16.7 企业资质等级代码(见表 6)

版本: V1.0

说明: 企业所获得的资质代码

表示: C1

编码方法: 采用顺序编码法, 用 1 位数字表示。

表 6 企业资质等级代码表

代码	名称	说明
1	特级资质	根据行业情况 决定 资质等 级, 如: 甲 级、乙级、丙 级等
2	一级资质	
3	二级资质	
4	三级资质	

## 16.8 信用等级代码(见表 7)

版本: V1.0

说明: 信用等级代码。

表示: C2

编码方法: 采用顺序编码法, 用 2 位数字表示。

表 7 信用等级代码表

代码	名称	说明
01	AAAAA	
02	AAAA	
03	AAA	
04	AA	
05	A	
06	BBB	
07	BB	
08	B	
09	CCC	

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

10	CC	
11	C	
12	D	

## 16.9 信用等级级别内容代码(见表 8)

版本: V00

说明: 信用等级级别内容代码

表示: C2

编码方法: 来用顺编码法, 用 2 位数字表示。

表 8 信用等级级别内容代码表

代码	符号	分值	释义
01	AAAAA	$\geq 110$ , $< 120$	表示该个业信用很好, 会责任意识强, 年内无不良信用记录, 各领域公共记录好, 资金实力雄厚, 严质量优良, 经营管理状况极好, 经济效益明显, 履约能力极强
02	AAAA	$\geq 100$ , $< 110$	表示该企业信用良好, 社会责任意识强, 3 年内 无不良信用记录, 各领域公共信用记录好, 资 金实力雄厚, 资产质量优良, 经营管理状况极 好, 经济效益明显, 履约能力极强
03	AAA	$\geq 90$ , $< 100$	表示该企业信用优良, 2 年内无不良信用记录, 资金实力雄厚, 资产质量优良, 经营管理状况 极好, 经济效益明显, 不确定因素对其经营与 发展影响极小, 履约能力极强
04	AA	$\geq 80$ , $< 90$	表示该企业信用优良, 2 年内无不良信用记录, 资金实力较强, 资产质量较好, 经营管理状况 良好, 经济效益稳定, 不确定因素对其经营与 发展影响小, 履约能力强
05	A	$\geq 70$ , $< 80$	表示该企业信用较好, 1 年内无不良信用记录, 资金实力、资产质量、经济效益等指标处于中 上等水平, 经营状况总体处于良性循环状态, 不确定因素对其经营与发展影响较小, 履约能 力较强

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

06	BBB	$\geq 60, < 70$	表示该企业信用一般, 1年内无不良信用记录, 资金实力、资产质量、经济效益等指标处于中等水平, 可能存在不确定因素, 但无大的风险, 履约能力尚可
07	BB	$\geq 50, < 60$	表示该企业信用偏低, 1年内无严重失信记录, 各项经济指标处于中下等水平, 存在一定风险和不确定性, 履约能力较弱
08	B	$\geq 40, < 50$	表示该企业信用低, 1年内无严重失信记录, 各项经济指标处于下等水平, 存在较大风险和不确定性, 履约能力弱
09	CCC	$\geq 30, < 40$	表示该企业信用差, 资不抵债且无明确的资本补充来源, 经营困难, 存在很大风险和不确定性, 或1年内有严重失信记录或有5条以上不良信用记录
10	CC	$\geq 20, < 30$	表该企业差, 濒临破产, 或1年内有2条以严重失信记录, 存在理大风险和不确定性
11	C	$< 20$	表示该业用极差, 1年内有特别严重失信记录
12	D	-	表示该企业无信用

## 16.10 企业荣誉代码(见表 9)

版本: V1.0

说明: 企业荣誉代码

表示: C1

编码方法: 采用顺定编码法, 用 1 位数字表示。

表 9 企业荣誉代码表

代码	名称	说明
1	政府部门颁发	县市、省、国家级
2	信用机构颁发	县市、省、国家级
3	行业协会颁发	县市、省、国家级
4	事业单位颁发	县市、省、国家级
5	新闻媒体颁发	县市、省、国家级

# 深圳市龙华区农贸市场行业协会团体标准

T/GB 122-2020

6	国际组织颁发	
7	其他	

## 17、其他

### 17.1 其他指标

其他指标根据行业特点，结合证书用途等自行补充设定。

### 17.2 有关要求

17.2.1 在招投标领域使用的证书，应按照本标准进行评价，确定等级，作出结论性分析。

17.2.2 按国家相关法律法规和政策要求，鼓励将第三方信用报告评价结果作为投标人资格审查、评标、定标和合同签订信用报告重要依据。允许第三方评价机构在此基础上适当增加评定指标（权重不得超过15%），体现自身的优势和特色。

17.2.3 等级评定经审核后将在指定的网络媒体平台上进行公示。等级经过审核通过公示后，评定企业可依法使用该证书。

### 17.3 解释权

17.3.1 本标准如有差错，由本商会进行实时修订。

17.3.2 本商会对本标准拥有最终解释和修订权。