## 附件2

编制说明

# 一、项目概述

## （一）项目背景

为了快速识别信用主体风险，优化资源配置，构建以信用为基础的新型监管机制，推动社会信用体系建设高质量发展，结合我省实际，制定本规范。

公共信用评价，是指基于公共信用信息，综合运用统计方法、建立模型、实地认证等多种方式，对信用信息主体信 用状况进行评价，并以适宜的等级划分和量化标准等形式予以表现或展示的活动。国家高度重视，印发系列重要文件作出明确要求。2014年6月，国务院印发了《社会信用体系建设规划纲要（2014—2020年）》（以下简称《纲要》），明确将信用评价作为加强和完善各有关行业（领域）信用建设的重要内容。2019年7月，国务院办公厅印发的《关于加快推进社会信用体系建设构建以信用为基础的新型监管机制的指导意见》（国办发〔2019〕35 号） 明确提出，深入开展公共信用综合评价，将其作为加强事中环节信用监管的重要手段。2022年3月，中共中央办公厅、国务院办公厅印发的《关于推进社会信用体系建设高质量发展促进形成新发展格局的意见》（中办发〔2022〕25 号）明确提出，创新信用监管，全面建立企业信用状况综合评价体系，以信用风险为导向优化配置监管资源；建立健全信用承诺、信用评价、信用分级分类监管、信用激励惩戒、信用修复等制度。完善信用标准体系。

近年来，省委省政府认真贯彻落实国家社会信用体系建设决策部署，将信用建设作为全面深化“放管服”改革，优化营商环境的重要抓手。《四川省国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标纲要》强调要“实行市场主体信用评价差异化监管。......加快地方信用标准规范体系建设，构建社会信用信息‘一张网’，完善全省统一的社会信用信息平台功能。”

根据国省的要求，亟需开展企业公共信用综合评价，目前我省此项工作推进不是很快，存在一些问题。一是评价标准不统一，导致同一主体信用状况出现不同，甚至是相反的评价结果，对信用评价权威性、信用行业快速发展有一定的负面影响。二是评价不准确。在当前疫情防控常态化的背景下，发挥金融作用助力市场主体纾困发展至关重要。但金融机构不清楚市场主体的公共信用状况，无法有效防范风险，很难提高金融服务能力。三是评价不透明。通常情况下，评价指标体系是信用服务机构等主体的商业机密，市场主体很难获知，无法有针对性地加强信用管理，提高自身信用建设水平。

随着经济社会的快速发展，社会信用体系的不断建立健全，人们对快速识别信用主体风险，优化资源配置提出了更高的需求。但市场上的信用产品难以满足，存在一些不足。通过制定本规范，有利于引导市场逐步统一信用评价标准，促进信用评价市场规范有序发展；有利于金融机构在风控模型中融入相关主体公共信用评价指标和数据，在提高风险防范水平的同时，提高金融服务实体经济能力，有效解决中小微企业融资难、融资贵的问题；有利于企业等主体开展自我评价，加强信用管理，全面提升信用水平，避免发生违法失信行为，受到失信联合惩戒；有利于填补公共信用信息管理类标准中关于企业公共信用综合评价方面的空白。

## 编制意义

1.公共信用评价是社会主义市场经济服务的一项公证性事业。信用是市场经济的基础，发展市场经济必须加强信用环境建设，否则，良好的市场秩序将无法建立和运行。企业是市场经济的基本单元，加强全社会信用建设人人有责，企业当然更不能例外，而且是重点。

2.公共信用评价是促使社会资金优化配置的重要助推器。在市场经济条件下，资金的最优配置是通过市场机制的运行来达到的，公共信用评价可以事前引导社会资金向信用等级高、信誉好的企业流动，实现资金优化选择，使生产要素得到合理配置，促使国民经济的良性循环。

3.公共信用评价是解决中小微企业融资难的有效措施。通过公共信用信息共享，推动缓解中小微企业缺乏有效抵质押资产、银企信息不对称的问题，既可增加中小微企业贷款的可获得性，也可降低金融机构不良贷款风险，从而解决小微企业融资难、融资贵的难题。

4.公共信用评价有利于企业提升经营管理水平。公共信用评价对参评企业的经营能力、获利能力、偿债能力、履约情况、发展前景，以及企业内部控制、信用风险状况等方面进行综合分析和评价，能使企业进一步明确自身优势和发展方向，有助于企业在生产经营管理中不断完善。

5.公共信用评价有利于企业树立形象、提高竞争力。公共信用评价不仅有助于企业增强信用意识，进一步规范经营行为，还有利于企业通过信用品牌展示积累无形资产，进一步增强自身的竞争力。

## 编制作用

科学、全面和标准化的企业公共信用综合评价将对政府、社会、企业三个层面的信用建设起到推动作用。

1.对政府的作用。企业公共信用综合评价规范为政府对企业进行宏观管理提供了有效的办法，政府可以依据企业的信用状况实行分级分类监管，提升政府监管水平和社会治理能力，减少政府管理社会的成本。

2.对社会的作用。规范市场秩序必须要靠规范的市场经济规则和相应的制度来实现。通过社会信用体系建设，在加强诚信教育的基础上，适时运用失信惩戒机制，根治社会失信问题，营造社会信用氛围，逐步达到净化市场环境、完善市场经济制度，降低交易成本、提高资源配置效率，促进经济发展的社会目标。

3.对企业的作用。企业公共信用综合评价将信用状况好的企业与信用状况差的企业区分开来。一个企业信用评价好，企业事实上获得了进入交易市场、资本市场的通行证，就可以得到政府部门、各经济主体和社会大众的认可，树立起良好的企业诚信形象，拥有更高的知名度，获得政府的优惠政策支持，得到更多的贸易机会和更强的融资能力，并最终获得更大的成功。而一个企业信用评价差，就无法正常开展贸易，无法获得足够融资，最终被社会和市场淘汰。

## 任务来源

省发展改革委在《四川省2022年社会信用体系建设工作要点》中提出“加强信用信息数据技术标准、分类管理标准、信用运用标准等信用标准体系建设”。省财政厅下达的“2022年四川省社会信用信息平台运维和应用推广”项目经费中包括了开展企业公共信用综合评价，经相关程序，确定《四川省企业公共信用综合评价规范》项目完成单位。

# 二、工作简况

为加强和推进企业公共信用综合评价规范的编制工作，2022年3月，四川省大数据中心牵头成立了规范起草工作组，并制定调研方案，明确责任分工。

2022年7月以来，规范起草工作组广泛进行材料收集，重点收集了与企业公共信用综合评价相关的政策法规和标准，以及省外的一些好经验好做法，通过10多次线上线下会议确定规范框架和内容，于2022年11月形成征求意见稿，并组织召开了专家评审会议。

# 三、编制的依据

## （一）规范编制原则

该规范的起草遵循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》的规定和要求编写。

该规范考虑了目前四川省信用服务机构众多，信用评价标准不一致现状；考虑了企业等市场主体开展自我评价， 加强信用管理，全面提升信用水平，避免发生违法失信行为的实际需求；考虑了国家标准 GB/T 39444-2020 《公共信用信息标准总体架构》关于建立公共信用信息管理类标准的要求，通过制定本规范，填补四川省企业公共信用综合评价的空白。

该规范起草遵循公益性、综合性、客观性原则。

公益性：公共信用综合评价为公益性评价，不向受评对象收取评价或查询费用。

综合性：与受评主体相关的各类合法采集、合规使用的信用信息均可纳入公共信用综合评价范围，以公共信用信息为主要评价依据，全面反映受评主体的公共信用状况。

客观性：公共信用综合评价采用客观信用信息记录，通过量化计算模型和客观评分标准，以自动化方式生成评价结果。

## （二）确定规范主要技术要求的依据

GB/T 22116-2008 《企业信用等级表示方法》

GB/T 22120-2008 《企业信用数据项规范》

GB/T 23794-2015 《企业信用评价指标》

GB/T 22117-2018 《信用 基本术语》

GB/T 39444-2020 《公共信用信息标准总体架构》

GB/T 39441-2020 《公共信用信息分类与编码规范》

# 预期的社会、经济效益

1.规范具有良好的经济效益。通过本规范，实现全省企业公共信用综合评价的关键模型构建，逐步统一公共信用评价标准和尺度，为分级分类监管提供了公共信用支撑，避免了重复建设带来的资金浪费。

2.规范具有良好的社会效益。通过评价结果的典型应用，可以整顿和规范市场经济秩序，改善市场信用环境，增强社会诚信，促进社会互信。提高企业、个体工商户对于自身公共信用的重视程度，对发展我省信用新经济具有一定的促进作用。

# 与国内同类规范的对比情况

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **发布单位** | **发布的文件** | **发布日期** | **发布单位** | **重要规范内容** |
| 国家 | 《公共信用综合评价标准》 | 2022/9/1 | 国家标准化管理委员会 | 公共信用综合评价总体采用混合型信用评分卡模型，采用层次分析法、独立权重与相关权重相结合等方法为评价指标赋权。信用等级表示方法按信用程度从高到低分为优（A）、良（B）、中（C）、差（D）四级，每级可进一步细分为不同等，用符号“+”“-”号来区分。 |
| 浙江省 | 《浙江省五类主体公共信用评价指引（2020版）》《浙江省公共信用信息目录（2020版）》 | 2020/8/17 | 浙江省发展和改革委员会 | 企业公共信用综合评价采用动态循环评分法，评价结果分为信用评分以及信用等级，信用评分采用百分制，满分为100分；信用等级分为A、B、C、D四个等级；从基本情况、遵纪守法、荣誉资质、社会责任四个一级指标着手 |
| 陕西省 | 《陕西省企业公共信用综合评价规范》 | 2021/3/12 | 陕西省发展和改革委 | 企业公共信用综合评价结果分为信用评分以及信用等级，信用评分采用百分制，满分为100分；信用等级分为AAA、AA、A，BBB、BB、B，CCC、CC 、C九个等级；从基础信用度、商务信用度、社会信用度着手 |
| 河北省 | 河北省人民政府办公厅关于印发河北省企业信用分级分类监管实施方案的通知 | 2021/10/28 | 河北省人民政府办公厅 | 企业公共信用综合评价结果分为信用评分以及信用等级，信用评分采用千分制，满分为1000分；信用等级分为A、B、C、D四个等级；从基础信息、公共信用信息、社会责任信息、行业评价信息四个一级指标着手 |
| 黑龙江省 | 黑龙江省人民政府办公厅关于印发黑龙江省进一步深化市场主体信用分级分类监管若干措施的通知 | 2022/2/11 | 黑龙江省人民政府办公厅 | 市场主体公共信用综合评价采用动态循环评分法，评价结果分为信用评分以及信用等级，信用评分采用千分制，满分为1000分；信用等级分为A、B、C、D、E五个等级；从基本情况、经营状况、社会责任三个一级指标着手 |
| 广州市 | 《广州市企业公共信用综合评价管理办法（试行）》和评分细则（征求意见稿） | 2022/7/4 | 广州市发展和改革委员会 | 企业公共信用综合评价采用层次分析法，评价结果分为信用评分以及信用等级，信用评分采用千分制，满分为1000分；信用等级分为A、A-，B+、B、B-，C+、C、C-，D九个等级；从遵纪守法、履约践诺、资质荣誉、社会责任、监管风险五个一级指标着手 |
| 甘肃省 | 《企业公共信用综合评价报告（征求意见稿）》 | 2022/8/1 | 甘肃省发展和改革委员会 | 未公布具体内容 |
| 山东省 | 《山东省公共信用综合评价办法》 | 2022/10/28 | 山东省发展和改革委员 | 公共信用综合评价赋予信用主体1000基本分，设置加、减分指标项，信用等级分为A+、A、B、C、C-、D、D-七个等级； |
| 云南省昆明片区 | 《中国（云南）自由贸易试验区昆明片区（官渡区）企业公共信用综合评价办法（征求意见稿）》 | 2022/10/31 | 昆明市官渡区发展和改革局 | 企业公共信用综合评价结果分为信用评分以及信用等级，信用评分采用百分制，满分100分；信用等级分为AAA、AA、A、B、C五个等级，从基本信息、金融财税、行政司法监管、专项领域监管四个一级着手 |
| 安徽省 | 《安徽省企业公共信用综合评价规范（2022年版，征求意见稿）》 | 2022/11/3 | 省社会信用体系建设联席会议办公室会同省有关单位 | 企业公共信用综合评价采用动态循环评分法，评价结果分为信用评分以及信用等级，信用评分采用百分制，满分为100分；信用等级分为A、B、C、D四个等级；从基本情况、遵纪守法、荣誉资质、社会责任四个一级指标着手 |

本规范的企业公共信用综合评价模型与国家和其它省份的相比，具有以下特点：

一是更具全面性。本规范构建的企业公共信用综合评价包括6个一级指标，24个二级指标，35个三级指标，是目前全国最丰富，指标覆盖面最广的评价指标体系，相比于其它省份，更具有全面性，能更好的评价企业的公共信用。

二是数据可获得性。本规范构建的企业公共信用综合评价的评价指标依托省大数据中心海量动态信用数据，极大地增加了本规范所建评价体系的横向 、纵向可比性，兼具静态评估与动态评估的双重维度，从而为企业公共信用综合评价提供数据支撑。

三是评价的创新性。创新地制定信用等级控制的相关规定，优化企业公共信用服务质量，促进企业公共信用评价水平整体提升。

四是评价的实用性。企业公共信用综合评价可以直接应用于全国中小企业融资综合信用服务平台四川节点，实现企业融资过程中直接共享企业公共信用综合评价结果，为中小微企业在融资环节提供便利化信息服务。

# 其他应予以说明的事项

暂无。