

ICS 03.080.99

CCS A 20

备案号：

DB 63

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。

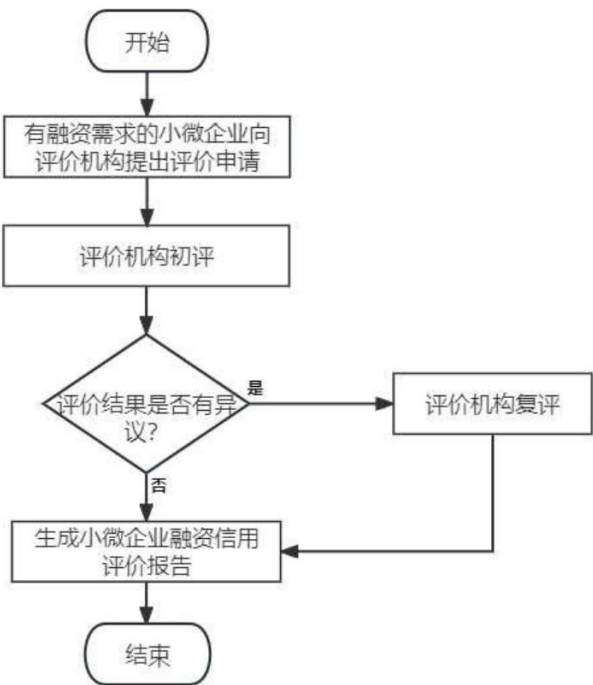


图1 评价流程图

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_n ——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_n ——总加分；

P_i ——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。

7.2.3 减分指标

按照附录A表A.3规定的减分指标获取分值后，应按式（3）计算，得出总减分。

$$R_n = \frac{\sum_{i=1}^n R_i \times Q_{ri} \times R_{max}}{100} \dots\dots\dots (3)$$

式中：

- R_n ——总减分；
- R_i ——减分指标分；
- Q_{ri} ——减分指标权重；
- R_{max} ——减分最大值设置为400分。

7.2.4 评价分值计算

评价方法采用指标评分方式，信用分值按式（4）计算。信用分值范围为[100, 1000]。进行信用评分时，初始分值设置为500分。

$$\dots\dots\dots (4)$$

式中：

- D_Dd _____
- $__D$
- G_n ——基础总分；
- P_n ——总加分；
- R_n ——总减分。

8 等级划分

见表1。

表1 信用等级

序号	分值区间	信用等级标志	信用等级（中文）
----	------	--------	----------

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<100000000	87.5	
		金额≥100000000	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≥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≥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≥3	100
	累计增资金额（元）	0.5%	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	2.00%	比例<50%	33
			50%≤比例<75%	66
			比例≥75%	100
	主要人员持股比例	2.00%	比例<50%	33
			50%≤比例<75%	66
			比例≥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≤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

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≤时长<730	75
			730≤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≤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≤时长<730	75
			730≤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≤时长<730	75
			730≤时长<1095	50
			时长≥1095	25
			无著作权登记记录	0