

ICS

CAA

中国砂石协会 发 布

202X-XX-XX实施

202X-XX-XX发布

砂石企业信用等级评价规范

Enterprise credit grade assessment norm for aggregates industry

（征求意见稿）

团 体 标 准

目 次

[前 言 II](#_Toc175673352)

[1 范围 1](#_Toc175673353)

[2 规范性引用文件 1](#_Toc175673354)

[3 术语和定义 1](#_Toc175673355)

[3.1 砂石企业 1](#_Toc175673356)

[3.2 企业信用评价 1](#_Toc175673357)

[3.3 指标体系 1](#_Toc175673358)

[3.4 信用等级 1](#_Toc175673359)

[4 基本原则 2](#_Toc175673360)

[5 评价指标 2](#_Toc175673361)

[5.1 总则 2](#_Toc175673362)

[5.2 信用等级评价指标体系 2](#_Toc175673363)

[5.2.1 信用等级评价指标 2](#_Toc175673364)

[5.2.2 基础信用指标 2](#_Toc175673365)

[5.2.3 竞争力指标 2](#_Toc175673366)

[5.2.4 财务实力指标 2](#_Toc175673367)

[5.2.5 社会责任指标 2](#_Toc175673368)

[6 其他评价内容 2](#_Toc175673369)

[7 信用等级划分 3](#_Toc175673370)

[7.1 划分依据 3](#_Toc175673371)

[7.2 划分细则 3](#_Toc175673372)

[8 信用评价结果公示 3](#_Toc175673373)

[9 特别说明 3](#_Toc175673374)

[附 录 A （规范性） 砂石企业信用等级评价指标体系 4](#_Toc175673375)

[附 录 B （规范性） 财务实力指标计算方法 13](#_Toc175673376)

[附 录 C （规范性） 评价等级划分细则 14](#_Toc175673377)

[14](#_Toc175673378)

1. 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这些专利的责任。

本文件由中国砂石协会和北京国富泰信用管理有限公司提出。

本文件由中国砂石协会归口。

主要起草单位：中国砂石协会、北京国富泰信用管理有限公司、XXX、XXX。

参与起草单位：XXX、XXX、XXX、XXX、XXX。

起草人：胡幼奕、赵婧、XXX、XXX、XXX 。

本文件为首次发布。

砂石企业信用等级评价规范

# 1 范围

本文件规定了砂石企业信用等级评价的基本术语和定义、基本原则、评价指标、评价内容、信用等级划分、信用评价结果公示。

本文件适用于在中华人民共和国境内砂石及相关企业的信用等级评价工作。

# 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 22116 企业信用等级表示方法

GB/T 23791 企业质量信用等级划分通则

GB/T 22117 信用基本术语

GB/T 22118 企业信用信息采集、处理和提供规范

GB/T 39441 公共信用信息分类与编码规范

GB/T 23794 企业信用评价指标

GB/T 31950 企业诚信管理体系 要求

# 3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

## 3.1 砂石企业

指涉及天然砂石开采、石矿开采、机制砂石生产，砂石贸易流通、设备制造、技术研发、产品检验检测及尾矿废石、建筑固废综合利用等市场经营的企事业单位、科研院所、大专院校的总称。

## 3.2 企业信用评价

根据相应的指标和评估方法，对砂石企业履行法定义务、约定义务、自主承诺的意愿、能力和行为的综合评估活动。

## 3.3 指标体系

由一系列反映砂石企业信用特征并相互联系、相互补充的指标组成的统一整体。

## 3.4 信用等级

用既定的符号标识砂石企业信用状况的级别结果。

# 4 基本原则

依据GB/T 23794 企业信用评价指标中科学性、合理性、适用性、安全性的信用评价基本原则，针对砂石企业特点，制定体现行业特征的评价规范。

# 5 评价指标

## 5.1 总则

评价指标分为基础信用指标、竞争力指标、财务实力指标和社会责任指标。

指标选取时,可根据被评对象特征以及所掌握资源情况，在符合本标准基本原则的前提下，合理设置、调整或细化指标项。

## 5.2 信用等级评价指标体系

## 5.2.1 信用等级评价指标

砂石企业信用等级评价指标包括一级指标、二级指标、三级指标，是根据砂石行业或专业领域特点制定的指标。其评价指标体系见附录A。

## 5.2.2 基础信用指标

主要考察基础信息、经营条件、资质体系认证、制度规范，包括企业存续时间、实收资本、经营场所、生产或配套设备、法人治理、规章制度建设等情况。

## 5.2.3 竞争力指标

主要考察人员素质、技术水平、营销能力、质量管理、过程控制、信用管理等多方面的竞争能力，包括核心管理者素质、主要管理层人员素质、技术机构设置、技术投入比率、科技奖励、知识产权及标准制定、主营业务、业务区域、主要客户依赖度、营业收入、质量管理体系、质量管理制度、质量保障管理、供应商管理、物流及仓储管理、客户管理、合同管理等情况。

## 5.2.4 财务实力指标

主要考察企业偿债、盈利、营运、成长方面的能力，包括现金流动负债比率、速动比率（倍）、资产负债率、净利率、净资产收益率、总资产报酬率、应收账款周转率（次）、存货周转率（次）、总资产周转率（次）、总资产增长率、净利润增长率、营业收入增长率等。其中，财务实力指标计算方法见附录B。

## 5.2.5 社会责任指标

主要考察企业在其[商业运作](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E5%95%86%E4%B8%9A%E8%BF%90%E4%BD%9C" \o "商业运作)里对其利害关系人应负的责任和其对社会所造成的影响，包括企业在行政管理部门等的公共信用记录、社会贡献记录、企业对员工信用记录等方面。

# 6 其他评价内容

其他评价内容包括但不限于以下内容：

a) 与相关的国家法律法规和其他要求符合性的情况；

b) 信用管理与评价规范的符合性、适宜性、充分性和有效性；

c) 人员及资源配置与管理；

d) 产品或服务活动控制及其运行管理情况；

e) 产品或服务目标和绩效指标的实现情况；

f) 对产品或服务中断或意外事件的响应和服务补救措施；

g) 投诉和相关争议的处理；

h) 自我改进及完善机制的持续性和有效性；

i) 失信处置；

j) 结合内部和外部变化情况判断企业信用管理全过程的有效性以及评价范围的持续适宜性；

l) 评价周期内企业信用管理各项绩效的变化和实现情况等。

# 7 信用等级划分

## 7.1 划分依据

砂石企业信用等级的划分应符合GB/T 22116的规定。

## 7.2 划分细则

砂石企业信用等级从高到低分划为AAA、AA、A、B、C三等五级。其评价等级划分细则见附录C。

# 8 信用评价结果公示

信用评价结果在中国砂石协会官网进行公示，并向社会公众开放查询权限。

# 9 特别说明

砂石企业信用等级评价工作以本团体标准为参照，以附表所列评价指标及说明为依据，具体涉及某特定领域时将根据此文件和相应领域的管理办法作专项调整。

附 录 A（规范性）  
砂石企业信用等级评价指标体系

A.1 砂石企业信用等级评价指标体系见表A.1。

表A.1 砂石企业信用等级评价指标体系

| **一级指标** | **二级指标** | **三级指标** | **分值** | **指标说明** | **评分细则** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 基础信用 （16分） | 基础信息 （4分） | 存续时间 | 2分 | 企业创建与成长的年限，一定程度反映企业信用建设，两者具有一定正相关性。 | 持续经营年限≥10年，得2分；7年≤持续经营年限＜10年，得1.6分；5年≤持续经营年限＜7年，得1.2分；3年≤持续经营年限＜5年，得0.8分。 |
| 实收资本 | 2分 | 企业实际收到的投资人投入的资本，体现企业所有者对企业的基本产权关系。 | 实收资本≥5000万元，得2分；1000万元≤实收资本＜5000万元，得1.6分；1000万元≤实收资本＜3000万元，得1.2分；500万元≤实收资本＜1000万元，得0.8分；实收资本＜500万元，得0.4分。 |
| 如用实物、知识产权、土地使用权、股权、债权等非货币财产作价出资金额超过实收资本的50%，按照企业资产评估报告中金额计算，实收资本≥5000万元，得2分；4000万元≤实收资本＜5000万元，得1.6分；3000万元≤实收资本＜4000万元，得1.2分；2000万元≤实收资本＜3000万元，得0.8分；实收资本＜2000万元，得0.4分。 |
| 经营条件 （4分） | 经营场所 | 2分 | 经营场所和经营面积情况。 | 贸易类：有固定经营场所，且经营面积≥300平方米，得2分；不符合上述两项，得0分。 |
| 生产、设备类：生产经营面积≥8万平方米，得2分；生产经营面积＜8万平方米，得1分。 |
| 生产或配套设备 | 2分 | 经营生产设备情况或基础设施配套情况。 | 现有经营生产设备情况或基础设施配套情况能够满足经营需求，得2分；不符合上述两项，得0分。 |
| 资质体系认定 （4分） | 企业资质 | 2分 | 必备的资质情况。 | 有，得2分；无，得0分。 |
| 体系认证 | 2分 | 获得环境、健康、知识产权管理体系等认证的情况。 | 有，得2分；无，得0分。 |
| 制度规范 （4分） | 法人治理 | 2分 | 股东会、董事会、执行董事、监事会、经营团队职能建设情况，职责履行记录情况，股权结构情况，企业结构设置情况等。 | ≥4项，得2分；每少一项，扣减0.5分，最高扣2分。 |
| 类型为独资、一人有限公司等不包含股东会、董事会、监事会情况。 |
| 规章制度 | 2分 | 企业财务管理、风险管理、信用管理、危机管理、重大事项信息披露制度、人事、财务、质量、安全、研发、技术标准、营销、绿色采购、供应链管理、项目管理等规章制度建设情况。 | ≥8项，得2分；=7项，得1.6分；=6项，得1.2分；=5项，得0.8分；＜5项，得0.4分。 |
| 竞争力 （32分） | 人员素质 （4分） | 核心管理者素质 | 2分 | 管理能力及是否存在不良信用记录。 | 具有 10 年及以上管理经验，且无不良信用记录得2分；管理经验少于 10 年，且无不良信用记录得1.6分；存在不良记录，得0分。 |
| 主要管理层人员素质 | 2分 | 管理层知识结构、管理经验、管理层稳定情况、是否存在不良信用记录等。 | 管理层专业素质高、人员稳定、无不良记录得 2 分；管理层专业素质一般、人员较稳定、无不良记录得 1.2分；管理层专业素质较差、人员不稳定或有不良记录者,得0分。 |
| 技术水平 （6分） | 技术机构设置 | 2分 | 设置技术机构的情况。 | 有固定的技术部门，得2分；无，得0分。 |
| 技术投入比率 | 2分 | 研发费用/当年营业收入\*100% | 最近一年营业收入＜5,000万元的企业，比例≥6%，得2分；＜6%，得1分；=0，得0分。 |
| 5,000万元≤最近一年营业收入＜20,000万元的企业，比例≥4%，得2分；＜4%，得1分；=0，得0分。 |
| 最近一年营业收入≥20,000万元以上的企业，比例≥3%，得2分；＜3%，得1分；=0，得0分。 |
| 科技奖励、知识产权及标准制定 | 2分 | 在科技奖励、知识产权及标准制定方面的情况。 | 近五年获得科技奖励、取得知识产权或参与国际标准、国家标准、行标、团标、地标制定中的任一项，得2分；制定与砂石行业生产经营相关的备案企标，1项得1分，最高得2分；无，得0分。 |
| 营销能力 （8分） | 主营业务 | 2分 | 主营业务情况。 | 符合行业发展情况，得2分；否，得0分。 |
| 业务区域 | 2分 | 业务应用的市场范围。 | 国内、国外，得2分； 面向全国或出口为主，得1.6分；面向临近各省、市或特定地区，得1.2分；本省、市，得0.8分。 |
| 主要客户依赖度 | 2分 | 对主要客户的依存度。 | 前五位客户占到全部营业收入比重＜60%，得2分；≥60%，得1分。 |
| 营业收入 | 2分 | 作为主要经营成果之一，是企业取得利润的重要保障。 | 营业收入≥40000万元，得2分；2000万元≤营业收入＜40000万元，得1.6分；300万元≤营业收入＜2000万元，得1.2分；营业收入＜300万元，得0.8分。 |
| 质量管理 （6分） | 质量管理体系 | 2分 | 保障产品质量的能力、态度及相关管理制度和运行情况。 | 取得在有效期内的质量管理体系认证，得2分；过期、被撤销或无质量管理体系认证等，得0分。 |
| 质量管理制度 | 2分 | 用于指导企业进行质量管理的规则和程序，以确保其产品或服务的质量满足或超过顾客的期望。包括：制定明确的质量管理政策和目标，建立有效的质量标准及检验规范，定期进行质量管理控制流程检查，建立质量信息反馈机制，定期开展质量管理制度的培训及修订等。 | 有5条，得2分；少1项，扣减0.4分，最高扣2分。 |
| 质量保障管理 | 2分 | 建立质量保障措施，开展质量监控与评估，持续进行质量改进与优化，提供在有效期内的质量检测报告或自身出具的质检报告。 | 有4条，得2分；少1项，扣减0.5分，最高扣2分。 |
| 过程控制 （4分） | 供应商管理 | 2分 | 供应商管理情况。 | 供应商管理制度健全，得2分；供应商管理制度基本健全得1.2分；无供应商管理制度或较笼统，得0分。 |
| 物流及仓储管理 | 2分 | 仓库存储条件，以及仓储管理水平。 | 好，得2分；良好，得1.6分；一般，得1.2分；较差，得0.8分。 |
| 信用管理 （4分） | 客户管理 | 2分 | 客户资信调查制度、客户风险评价制度、客户分级并逐级授信制度、客户资料管理制度建设等。 | 有4项，得2分；少一项，扣减0.5分，最高扣2分。 |
| 合同管理 | 2分 | 合同的审批、签章管理、档案管理、履约控制、失信责任追究制度建设等。 | 有5项，得2分；少一项，扣减0.4分，最高扣2分。 |
| 财务实力 （25分） | 偿债能力 （6分） | 速动比率（倍） | 2分 | 企业用其资产偿还长、短期债务的能力。 | ≥1.21，得2分；0.93≤A＜1.21，得1.6分；0.61≤A＜0.93，得1.2分；0.51≤A＜0.61，得0.8分；＜0.51，得0.4分。 |
| 资产负债率（%） | 2分 | ≤48%，得2分；48%＜A≤58%，得1.6分；58%＜A≤68%，得1.2分；68%＜A≤83%，得0.8分；＞83%，得0.4分。 |
| 现金流动负债比率（%） | 2分 | ≥10%，得2分；6.8%≤A＜10%，得1.6分；3.7%≤A＜6.8%，得1.2分；-4.0%≤A＜3.7%，得0.8分；＜-4.0%，得0.4分。 |
| 盈利能力 （6分） | 总资产报酬率（%） | 2分 | 企业获取利润的能力‌，即资金或资本增值能力。 | ≥6.3%，得2分；4.4%≤A＜6.3%，得1.6分；2.9%≤A＜4.4%，得1.2分；-0.5%≤A＜2.9%，得0.8分；＜-0.5%，得0.4分。 |
| 净资产收益率（%） | 2分 | ≥14%，得2分；8.3%≤A＜14%，得1.6分；5.1%≤A＜8.3%，得1.2分；-0.6%≤A＜5.1%，得0.8分；＜-0.6%，得0.4分。 |
| 净利率（%） | 2分 | ≥11.9%，得2分；9.2%≤A＜11.9%，得1.6分；7.1%≤A＜11.9%，得1.2分；-0.6%≤A＜7.1%，得0.8分；＜-0.6%，得0.4分。 |
| 营运能力 （6分） | 总资产周转率（次） | 2分 | 企业运用各项资产以赚取利润的能力。 | ≥0.9，得2分；0.7≤A＜0.9，得1.6分；0.4≤A＜0.7，得1.2分；0.2≤A＜0.4，得0.8分；＜0.2，得0.4分。 |
| 应收账款周转率（次） | 2分 | ≥7.6，得2分；4.3≤A＜7.6，得1.6分；2≤A＜4.3，得1.2分；1.4≤A＜2，得0.8分；＜1.4，得0.4分。 |
| 存货周转率（次） | 2分 | ≥4.5，得2分；3.5≤A＜4.5，得1.6分；2.5≤A＜3.5，得1.2分；1≤A＜2.5，得0.8分；＜1，得0.4分。 |
| 成长能力 （6分） | 营业收入增长率（%） | 2分 | 企业发展壮大的潜在能力。 | ≥25.5%，得2分；10.1%≤A＜25.5%，得1.6分；5%≤A＜10.1%，得1.2分；-13.8%≤A＜5%，得0.8分；＜-13.8%，得0.4分。 |
| 净利润增长率（%） | 2分 | ≥15.5%，得2分；10%≤A＜15.5%，得1.6分；5%≤A＜10%，得1.2分；-18.5%≤A＜10%，得0.8分；＜-18.5%，得0.4分。 |
| 总资产增长率（%） | 2分 | ≥14.9%，得2分；5.9%≤A＜14.9%，得1.6分；0%≤A＜5.9%，得1.2分；-1.4%≤A＜0%，得0.8分；＜-1.4%，得0.4分。 |
| 报表质量 （1分） | 审计报告 | 1分 | 会计师事务所出具的审计报告的意见。 | 近三年财务报表经审计，且审计意见均为无保留意见，得1分；近三年财务报表经审计，但未达到三年审计意见均为无保留意见，得0.8分；近三年财务报表未审计，得0.6分；企业自填非完整报表，得0.4分。 |
| 社会责任 （27分） | 近三年公共信用记录 （15分） | 市场监管信用记录 | 3分 | 在市场监督管理部门的相关信用记录。 | 无不良记录，得3分；每出现一项不良记录视情节扣0.5-1分，最高扣3分。 |
| 纳税信用记录 | 3分 | 在国家税务部门的相关信用记录。 | 纳税信用A级企业，且无税务不良记录，得3分；无税务不良记录得2分；有不良记录，得0分。 |
| 司法信用记录 | 3分 | 在国家司法部门的相关信用记录。 | 无司法不良记录，得3分；出现被执行人信息1条扣1分，最高扣3分。为失信被执行人暂停评审。 |
| 央行信用记录 | 3分 | 在中国人民银行征信中心的相关信用记录。 | 提供企业或法定代表人征信报告，且报告无不良记录，得2分；未提供或有不良记录，得0分。 |
| 其他行政单位信用记录 | 3分 | 在除市场监管、税务、司法等部门以外的其他行政单位的相关信用记录。 | 无不良记录，得3分；每出现一项不良记录扣1分，最高扣3分。 |
| 社会贡献记录 （6分） | 环境发展 | 2分 | 环境保护、绿色低碳、发布社会责任报告、诚信承诺等。 | 近五年记录，有任一项得2分；无，得0分。 |
| 所获荣誉 | 2分 | 企业所获得的社会荣誉是社会对企业的一种肯定，可从侧面反映企业的信用情况。 | 近五年获得省、部级及以上国家行政主管部门或全国性行业协会表彰，有任一项得2分；获得市（县）级以上国家行政主管部门或省级行业协会表彰的，有1项得1分，总分不超过2分。 |
| 社会公益 | 2分 | 解决社会就业情况，面向社会提供公益服务、捐助情况。 | 近五年有效开展社会公益活动超过3次或累计公益捐款在10万元以上的，得2分；参与社会公益活动次数低于3次或累计向公益活动捐款低于10万元的，得1.5分；国内外均未开展任何企业社会公益活动，得0分。 |
| 对员工信用记录 （6分） | 社保、公积金等缴纳 | 3分 | 为员工缴纳五险一金情况。 | 近三年按时足额为全体员工缴纳五险一金，得3分；为全体员工缴纳五险，得1.6分；为全体员工缴纳四险，1.2分；缴纳人数低于总人数50%，得0分。 |
| 工资支付、劳动福利与保障 | 3分 | 与员工签订劳动合同、对员工的工资支付和为员工实施劳动保护情况。 | 建立有完善的员工安全及权益保障制度，得3分；建立员工安全及权益保障制度，但不够完善，得 1.5分；无员工安全及权益保障制度，得0分。 |

附 录 B（规范性）  
财务实力指标计算方法

B.1 偿债能力指标计算方法

偿债能力是指企业用其资产偿还长期债务和短期债务的能力。本标准中，该指标主要通过速动比率、资产负债率、现金流动负债比率进行评价。其中，速动比率、现金流动负债比率代表企业的短期偿债能力，资产负债率代表企业的长期偿债能力。

速动比率（倍）=（流动资产-存货）/流动负债

资产负债率=负债总额/资产总额×100%

现金流动负债比率=（经营性现金流量净额÷流动负债)×100%

B.2 盈利能力指标计算方法

盈利能力是指企业获取利润的能力‌，即资金或资本增值能力。本标准中，该指标主要通过总资产报酬率、净资产收益率、净利率进行评价。其中，总资产报酬率表示企业全部资产获取收益的水平，净资产收益率可衡量公司对股东投入资本的利用效率，净利率可以体现企业净利润与销售收入的对比关系。

总资产报酬率=利润总额/平均总资产×100%

平均总资产=(期初资产总额+期末资产总额)/2

净资产收益率=净利润/平均净资产×100%

平均净资产=(期初净资产+期末净资产)/2

净利率=净利润/营业收入×100%

B.3 营运能力指标计算方法

营运能力是指企业运用各项资产以赚取利润的能力。本标准中，该指标主要通过总资产周转率、应收账款周转率、存货周转率进行评价。其中，总资产周转率代表一定时期营业收入与平均总资产的比率，应收账款周转率反映企业应收账款变现速度的快慢和管理效率的高低，存货周转率是用于反映存货的周转速度。

总资产周转率（次）=营业收入/平均总资产×100%

平均总资产=(期初资产总额+期末资产总额)/2

应收账款周转率（次）=营业收入/应收账款平均余额

应收账款平均余额=(期初应收账款+期末应收账款)/2

存货周转率（次）=营业成本/存货平均余额

存货平均余额=（期初存货+期末存货）/2

B.4 发展能力指标计算方法

发展能力是指企业发展壮大的潜在能力。本标准中，该指标主要通过总资产增长率、净资产增长率、营业收入增长率进行评价。其中，总资产增长率反映企业本期资产规模的增长情况，净资产增长率反映了企业资本规模的扩张速度，营业收入增长率是衡量企业经营状况和市场占有能力、预测企业经营业务拓展趋势的重要标志。

总资产增长率=(期末资产总额-期初资产总额)/期初资产总额×100%

净资产增长率=(期末净资产-期初净资产)/期初净资产×100%

营业收入增长率=(本期营业收入-上期营业收入)/上期营业收入×100%

附 录 C  
（规范性）  
评价等级划分细则

C.1 砂石企业信用等级评价划分细则见表C.1。

表C.1 砂石企业信用等级评价划分细则表

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 信用等级 | 计分区间 | 释义 |
|
| AAA | 80≤分数≤100 | 企业的信用程度高、债务风险小。该类企业具有优秀的信用记录，经营状况佳，盈利能力强，发展前景广阔，不确定性因素对其经营与发展的影响极小。 |
| AA | 70≤分数＜80 | 企业的信用程度较高，债务风险较小。该类企业具有优良的信用记录，经营状况较佳，盈利水平较高，发展前景较为广阔，不确定性因素对其经营与发展的影响很小。 |
| A | 60≤分数＜70 | 企业的信用程度良好，在正常情况下偿还债务没有问题。该类企业具有良好的信用记录，经营处于良性循环状态，但是可能存在一些影响其未来经营与发展的不确定因素，进而削弱其盈利能力和偿债能力。 |
| B | 40≤分数＜60 | 企业的信用程度一般，偿还债务的能力一般。该类企业的信用记录正常，但其经营状况、盈利水平及未来发展易受不确定因素的影响，偿债能力有波动。 |
| C | 分数＜40 | 企业信用差，偿债能力很弱。该类企业的经营状况、盈利水平及未来发展具有很大的不确定性。 |