附件5：

二、杭州市信用管理示范企业评估表（小微企业）

□企业自评 □资料评估 □现场评估（请根据评估方式勾选）

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 企业名称 | |  | | | | | | | | | | 统一社会信用代码 | | |  | | | | | |
| 企业法定代表人 | |  | | | | | | 联系电话 | |  | | 企业信用管理负责人 | | |  | | 联系电话 |  | | |
| 申报类型 | | □新申报 □续展申报 | | | | | | 评估人员 | |  | | 评估日期 | | |  | | 评估得分  （满分为110分） |  | | |
| **自我诚信承诺（仅企业自评时，由企业自行填写）** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 企业（公章）：  年 月 日 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **一、信用管理体系建设（参照GB/T 31950、《浙江省企业信用管理规范指引》、《浙江省企业信用管理评估认定指标体系》规定）（40分）** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 序号 | 评估项目 | | 评估内容 | | | | | | 分值 | | 考量内容或考量公式以及测算结果的积分范围 | | | 评分标准 | | 评估记录 | | | 得分 |
| **1.1** | **组织机构** | | 1.1.1是否建立了企业信用管理的组织机构，并明确相关人员的工作职责。 | | | | | | 2 | | 未建立/已建立，但未明确工作职责/已建立且明确工作职责 | | | 0分/1分/2分 | |  | | |  |
| 1.1.2是否配备了专（兼）职的信用管理人员，人员是否经培训上岗。 | | | | | | 2 | | 未配备或人员未经培训上岗/只有兼职人员且人员经培训上岗/有专职人员且人员经培训上岗 | | | 0分/1分/2分 | |  | | |  |
| 1.1.3企业负责人是否确立了与企业宗旨相适应的诚信方针和诚信目标 | | | | | | 2 | | 未制定/已制定但欠合理/已制定并较为合理 | | | 0分/1分/2分 | |  | | |  |
| **1.2** | **制度建设** | | 是否制定了以下制度：  （1）客户信用档案管理制度；  （2）客户评价和授信管理制度；  （3）合同管理制度；  （4）应收账款管理制度。 | | | | | | 4 | | 少于2项/已制定2项/已制定3项/全部制定 | | | 0分/2分/3分/4分 | |  | | |  |
| **1.3** | **客户信用档案管理** | | 1.3.1是否按照分类归档、突出重点、动态管理的原则建立了信息化的客户信用档案，并实施集中管理并供业务部门共享。 | | | | | | 8 | | 有客户信用信息的电子档案管理，但没有数据库/有电子档案和数据库，但无信息化系统/有信息化系统，且数据完整并更新及时。 | | | 3分/6分/8分 | |  | | |  |
| 1.3.2客户信用档案是否包含客户工商登记信息、财务情况、业内评价情况、与本企业的交易记录、与银行的往来信用记录等信息。 | | | | | | 1 | | 无记录/记录欠完整/记录完整 | | | 0分/0.5分/1分 | |  | | |  |
| **1.4** | **客户评价和授信管理** | | 1.4.1是否从信用能力、信用意愿、交易环境等方面对客户的信用风险及合作潜力等进行分析评价，实施客户分类管理。 | | | | | | 4 | | 未开展调查和评价/调查和评价不完整/调查和评价持续完整 | | | 0分/3分/4分 | |  | | |  |
| 1.4.2是否对不同类型的客户制订相应的信用政策，并根据企业发展内外实际实施动态调整。 | | | | | | 4 | | 客户授信率＜20%/≥20%＜50%/≥50% | | | 1分/3分/4分 | |  | | |  |
| **1.5** | **合同管理** | | 1.5.1是否实行按合同交验货物、违约时按合同索赔，规范化、制度化的合同管理。 | | | | | | 4 | | 交易的书面合同签订率在60%以下/≥60%＜90%/≥90% | | | 2分/3分/4分 | |  | | |  |
| 1.5.2是否有标准化的合同文本。 | | | | | | 1 | | 无/有 | | | 0分/1分 | |  | | |  |
| **1.6** | **应收账款管理** | | 是否对应收账款进行动态管理并实施有效催收。 | | | | | | 5 | | 未实施/有制度，有分析和催收/有制度，有应收账款分析表和催收方案并执行 | | | 0分/3分/5分 | |  | | |  |
| **1.7** | **信用产品的运用** | | 是否利用外部专业信用服务，运用征信报告、信用调查、信用诊断、信用评级、信用保险等产品。 | | | | | | 2 | | 不使用/使用 | | | 0分/2分 | |  | | |  |
| **1.8** | **培训和文化建设** | | 是否定期组织对企业内部开展信用管理知识培训和宣传活动 | | | | | | 1 | | 未开展/已开展，新申报企业当年至少1次（续展申报企业平均每年至少开展1次） | | | 0分/1分 | |  | | |  |
| **二、信用管理效应（25分）** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 序号 | 评估项目 | | | 分值 | | | 考量内容或考量公式以及测算结果的积分范围 | | | | | | 评分标准 | 评估记录 | | | | | 得分 |
| **2.1** | **销售变现天数——DSO** | | | **6** | | | （期末应收账款额/期间赊销额）×期间天数  ≥60天/＜60＞30天/≤30天 | | | | | | 2分/4分/6分 |  | | | | |  |
| **2.2** | **呆账率** | | | **7** | | | 一年及以上应收账款额/当年销售总额  ≥15%/＜15＞5%/≤5% | | | | | | 2分/5分/7分 |  | | | | |  |
| **2.3** | **流动比率** | | | **8** | | | 流动资产/流动负债 ＜1/≥1＜2/≥2 | | | | | | 2分/6分/8分 |  | | | | |  |
| **2.4** | **交易额增长率** | | | **4** | | | 本年度交易增长额/上年度交易额  ＞0＜10%/≥10%＜30%≥30% | | | | | | 2分/3分/4分 |  | | | | |  |
| **三、信用积累（15分）** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 序号 | 评估项目 | | | | 分值 | 考量内容或考量公式以及测算结果的积分范围 | | | | | | | 评分标准 | 评估记录 | | | | | 得分 |
| **3.1** | **银行信用等级** | | | | 3 | A/AA/AAA | | | | | | | 1分/2分/3分 |  | | | | |  |
| **3.2** | **商标或商号知名度** | | | | 3 | 县级/市级/省级及以上 | | | | | | | 1分/2分/3分 |  | | | | |  |
| **3.3** | **守合同重信用等级** | | | | 3 | 县级/市级/省级及以上 | | | | | | | 1分/2分/3分 |  | | | | |  |
| **3.4** | **政府质量奖、浙江制造等荣誉** | | | | 3 | 浙江制造/市级政府质量奖/省级及以上政府质量奖 | | | | | | | 1分/2分/3分 |  | | | | |  |
| **3.5** | **其他荣誉** | | | | 3 | 县级/市级/省级及以上（含法定代表人所获荣誉） | | | | | | | 1分/2分/3分 |  | | | | |  |
| **四、信用能力（20分）** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 序号 | 评估项目 | | | | 分值 | | 考量内容或考量公式以及测算结果的积分范围 | | | | | | 评分标准 | 评估记录 | | | | | 得分 |
| **4.1** | **资本积累率** | | | | **4** | | 近三年所有者权益增长额/三年前所有者权益额×100% 0/＞0＜5/≥5 | | | | | | 1分/3分/4分 |  | | | | |  |
| **4.2** | **速动比率** | | | | **4** | | 流动资产-存货/流动负债 ＜0.5/≥0.5＜1/≥1 | | | | | | 1分/3分/4分 |  | | | | |  |
| **4.3** | **息税前利润保障率** | | | | **6** | | （净利润+利息支出+税收支出）/流动负债  ＜1/≥1＜2/≥2 | | | | | | 1分/4分/6分 |  | | | | |  |
| **4.4** | **资产负债率** | | | | **6** | | 负债/总资产 ≥0.8＜0.9或＜0.2/≥0.7＜0.8或≥0.2＜0.4/≥0.4＜0.7 | | | | | | 1分/4分/6分 |  | | | | |  |
| **五、加分项（10分）** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5.1** | **第三方信用服务机构出具的报告** | | | | **10** | | 由第三方信用服务机构出具的企业执行《企业诚信管理体系》（GB/T 31950）、《企业信用评价指标》（GB/T 23794）的评估报告，无/有 | | | | | | 0分/10分 |  | | | | |  |
| 评估意见：    评估组（员）签字：  年 月 日 | | | | | | | | | | | | | 企业确认意见：    企业负责人签字（公章）：  年 月 日  **注：资料评估无需企业确认！** | | | | | | |