一、杭州市信用管理示范企业评估表（一般企业）

附件2

□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是否建立了中层及以上级别的企业信用管理的组织机构，并明确各部门及相关人员的工作职责。 | | | | | | | 2 | | 未建立或未明确规定各部门职责/已建立，仅设立兼职信用管理部门，但各部门职责明确/已建立，且设立专职信用管理部门，各部门职责明确 | | | | | | | | 0分/1分/2分 | | | |  | |  | |
| 1.1.2是否配备了专（兼）职的企业信用管理人员，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企业最高管理者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）诚信管理教育培训制度；  （2）客户信用档案管理制度；  （3）客户评价和授信管理制度；  （4）合同管理制度；  （5）应收账款管理制度；  （6）诚信信息交流与控制制度；  （7）诚信风险管理与应急处置制度；  （8）诚信工作质量考核奖励与处罚制度。 | | | | | | | 4 | | 少于4项/已制定其中4项/制定5-6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。 | | | | | | | 6 | | 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。 | | | | | | | | 1分/3分/6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/2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% | | | | | | | | 0分/2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。 | | | | | | | 3 | | 交易的书面合同签订率在60%以下/≥60%＜90%/≥90% | | | | | | | | 1分/2分/3分 | | | |  | |  | |
| 1.5.2是否有标准化的合同文本。 | | | | | | | 1 | | 无/有 | | | | | | | | 0分/1分 | | | |  | |  | |
| 1.5.3是否实施了由营销、采购、法务、信用等各部门参与的合同联合审查机制。 | | | | | | | 2 | | 未实施/有实施但不规范/能规范实施（随机抽查3份合同情况） | | | | | | | | 0分/1分/2分 | | | |  | |  | |
| 1.5.4是否建立了合同管理台账，并定期开展合同统计分析和合同归档工作。 | | | | | | | 2 | | 未建立/建立但未开展相应分析或归档工作/建立并开展相应分析，合同归档规范 | | | | | | | | 0分/1分/2分 | | | |  | |  | |
| **1.6** | **应收账款管理** | | 1.6.1是否对应收账款进行动态管理并实施有效催收。 | | | | | | | 4 | | 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/2分/4分 | | | |  | |  | |
| 1.6.2是否通过销售变现天数、逾期应收账款比率等指标对应收账款管理绩效进行评价或考核。 | | | | | | | 1 | | 无评价分析、考核/有定期评价分析和考核 | | | | | | | | 0分/1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。 | | | | | | | 1 | | 不使用/使用 | | | | | | | | 0分/1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/4分/7分 | | | |  | | | | | | |  | |
| **2.3** | **流动比率** | | | **8** | | | 流动资产/流动负债 ＜1/≥1＜2/≥2 | | | | | | | | 2分/5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/3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/3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！** | | | | | | | | | | | |