

中国社会信用 标准汇编

中国标准出版社第六编辑室 编



 中国标准出版社

中国社会信用标准汇编

中国标准出版社第六编辑室 编

中国标准出版社

北 京

图书在版编目(CIP)数据

中国社会信用标准汇编/中国标准出版社第六编辑
室编. —北京:中国标准出版社,2010

ISBN 978-7-5066-5979-6

I. ①中… II. ①中… III. ①信用-标准-汇编-中
国 IV. ①F832.4-65

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 173875 号

中国标准出版社出版发行
北京复兴门外三里河北街 16 号

邮政编码:100045

网址 www.spc.net.cn

电话:68523946 68517548

中国标准出版社秦皇岛印刷厂印刷

各地新华书店经销

*

开本 880×1230 1/16 印张 11.25 字数 333 千字

2010 年 10 月第一版 2010 年 10 月第一次印刷

*

定价 62.00 元

如有印装差错 由本社发行中心调换

版权专有 侵权必究

举报电话:(010)68533533

前 言

社会信用体系是现代市场经济的一项重要基础制度,是规范市场经济秩序的治本之策。信用标准则是社会信用体系建设的基础,是规范信用服务行业发展的重要保障,也是强化信用管理的有效手段。2007年以来,国家标准委及相关部门加紧制定了一系列信用标准,内容包括信用基础标准、企业质量信用等级规范等。为总结近年来我国社会信用标准建设的经验与成果,促进我国信用标准事业的发展,特编辑出版本汇编。希望能为加强各部门、行业企事业单位在同一平台上的交流与合作起到一定积极作用。

本汇编适用于信用服务、管理、科研、教学等领域工作人员,大专院校相关专业师生亦可参考使用。

编 者

2010年6月

目 录

GB/T 22116—2008	企业信用等级表示方法	1
GB/T 22117—2008	信用 基本术语	4
GB/T 22118—2008	企业信用信息采集、处理和提供规范	19
GB/T 22119—2008	信用中介组织评价服务规范 信用评级机构	33
GB/T 22120—2008	企业信用数据项规范	41
GB/T 23791—2009	企业质量信用等级划分通则	55
GB/T 23792—2009	信用标准化工作指南	61
GB/T 23793—2009	合格供应商信用评价规范	69
GB/T 23794—2009	企业信用评价指标体系分类及代码	79
SB/T 10444—2007	商贸企业信用管理技术规范	86
YC/T 276—2008	烟用材料供应企业质量信用等级评价体系	100
国务院办公厅《关于社会信用体系建设的若干意见》		149
国务院办公厅转发发展改革委等部门《关于加强中小企业信用担保体系建设意见的通知》		152
全国整顿和规范市场经济秩序领导小组办公室 国务院国有资产监督管理委员会关于印发《商会 协会行业信用建设工作指导意见》的通知		155
全国整顿和规范市场经济秩序领导小组办公室 国务院国有资产监督管理委员会行业协会联系办 公室关于印发《行业信用评价试点工作实施办法》的通知		158
全国整顿和规范市场经济秩序领导小组办公室 国务院国有资产监督管理委员会行业协会联系办 公室《关于加强行业信用评价试点 ze 理 ze 作的通知》		160
国家发展改革委、国家税务总局《关于继续做好中小企业信用担保机构免征营业税有关问题的 通知》		163
国家发展改革委、国家开发银行《关于合作开展中小企业贷款与信用担保 ze 系 ze 作 ze 作的通知》		164
国家发展改革委《关于跨省区或规模较大的中小企业信用担保机构设立与变更有关 ze 事项的 通知》		166
国家发展改革委 国家税务总局《关于中小企业信用担保机构免征营业税有关 ze 问题的通知》		168
国家发展改革委办公厅《关于加强中小企业信用担保 ze 系 ze 建设有关 ze 问题的通知》		171
国家发展改革委 国家开发银行《关于印发深化中小企业贷款与信用担保 ze 系 ze 作 ze 作的指导 ze 意见 的通知》		172



中华人民共和国国家标准

GB/T 22116—2008



2008-06-30 发布

2008-11-01 实施

中华人民共和国国家质量监督检验检疫总局
中国国家标准化管理委员会

发布

前 言

本标准由中国标准化研究院提出。

本标准由全国信用标准化技术工作组归口。

本标准起草单位：中国标准化研究院、国务院国有资产监督管理委员会（全国）商业信用中心、中国质量检验协会、中国市场学会。

本标准主要起草人：咸奎桐、戴莹、付宏伟、高观、尹建军、林钧跃、叶如意。

企业信用等级表示方法

1 范围

本标准规定了企业信用等级表示方法。

本标准适用于企业信用等级划分及符号表示。

2 规范性引用文件

下列文件中的条款通过本标准的引用而成为本标准的条款。凡是注日期的引用文件,其随后所有的修改单(不包括勘误的内容)或修订版均不适用于本标准,然而,鼓励根据本标准达成协议的各方研究是否可使用这些文件的最新版本。凡是不注日期的引用文件,其最新版本适用于本标准。

GB/T 22117—2008 信用 基本术语

3 术语和定义

GB/T 22117—2008 确立的术语和定义适用于本标准。

4 企业信用等级表示方法及含义

4.1 企业信用等级表示方法

按照信用程度,企业信用等级原则上从高到低分为 A、B、C、D 四等。每等可进一步细分为级。每个信用等级的细分差别,可用表示字母的数量来区分。在同一等中,字母数量越多(最多三个),表示信用程度越高。例如,A 级可细分为 AAA 级、AA 级、A 级。每个细分级别的微调,可在细分级别表示字母后加上“+”或“-”表示。例如,A 级可微调为 A⁺ 级或 A⁻ 级。AAA 级为最高,可向下微调。D 级为最低,不再细分差别、不做微调。

4.2 企业信用等级含义

- a) 企业信用等级的 A 等,表明企业在一定期限内信用风险很小。
- b) 企业信用等级的 B¹⁾ 等,表明企业在一定期限内信用风险较小。
- c) 企业信用等级 C 等,表明企业在一定期限内信用风险较大。
- d) 企业信用等级 D 等,表明企业在一定期限内信用风险很大。

1) 在某些领域的信用风险评级中,BBB 及以上信用等级属于投资级,BB 及以下信用等级属于投机级。



中华人民共和国国家标准

GB/T 22117—2008

信用 基本术语

Credit—General vocabulary

2008-06-30 发布

2008-11-01 实施

中华人民共和国国家质量监督检验检疫总局
中国国家标准化管理委员会 发布

前 言

本标准由全国信用标准化技术工作组提出并归口。

本标准主要起草单位：中国标准化研究院、中国市场学会信用工作委员会、中国人民大学、鹏元资信评估有限公司、金诚国际信用管理有限公司、中利融科技发展有限公司、北京信用管理有限公司、中国商业联合会。

本标准主要起草人：陈玉忠、林钧跃、吴晶妹、尹彦、杨玉英、柳成洋、丁文兴、谷国良、裴永刚、丁韶年、钱玉民、高观、曹俐莉。



引 言

社会信用体系是现代市场经济的一项重要基础制度,是规范市场经济秩序的治本之策。随着社会信用体系的建立和完善,统一信用基本术语及其定义的需求日益强烈。因此,明晰信用领域中一些基本术语及其简明定义对加强各部门、行业、企事业单位或个人在同一个平台上的交流与协调合作,提高信用管理和服务水平,全面推动信用标准化等工作都具有重大意义。

本标准以科学的信用概念体系为基础,兼顾国际趋势和中国特色。在充分参照国际及发达国家现有术语和定义的基础上,按照“精而专”的原则,重点精选了内涵或外延比较明确的基本信用专业术语,并结合中国实际和信用行业的发展趋势和特点,对这些基本术语的内涵或外延上做了适当的完善和发展。

信用 基本术语

1 范围

本标准规定了有关信用领域中基本概念的术语及其简明定义,并确立了不同概念之间的关系。

本标准涉及信用基础、信用形式、征信、信用评级、信用管理、其他信用服务以及信用监管等方面的基本术语。

本标准适用于信用服务、管理、科研、教学和出版等工作,其他涉及信用工作的相关领域也可参照使用。

2 基础术语

2.1 信用

2.1.1

信用 credit

建立在信任基础上,不用立即付款或担保就可获得资金、物资或服务的能力。这种能力以在约定期限内偿还的承诺为条件。

注:广义的信用指诚信原则在社会上的广泛应用。

2.1.2

信用主体 subject of credit

信用交易主体

参与信用交易(2.3.1)的组织[机构]或自然人。

注:“组织[机构]”见 GB/T 19000—2000 定义 3.3.1。

2.1.3

信用工具 credit instrument

在信用活动(2.2.1)中,由授信方(2.2.3)投放、用来证明信用主体之间信用关系,以及受信方偿付能力的合法凭证。

2.2 信用活动

2.2.1

信用活动 credit activities

与授信(2.2.2)和受信(2.2.4)相关的经济活动。

2.2.2

授信 credit granting

组织[机构]提供信用工具的经济活动或行为。

2.2.3

授信方 credit grantor; credit provider

授信主体

提供信用工具的组织[机构]。

2.2.4

受信 credit receiving

组织[机构]或自然人接受信用工具的经济活动或行为。

2.2.5

受信方 credit receiver

受信主体

接受信用工具的组织[机构]或自然人。

2.2.6

信用行为 credit behavior

信用主体在经济和社会活动中影响其信用的各种行为。

2.2.7

守信 credibility

信用主体按照约定履行承诺的行为。

2.2.8

失信 discredit; faith breaking

信用主体没有按照约定履行承诺的行为。

2.3 信用交易

2.3.1

信用交易 credit transactions

以信用工具为媒介的市场交易活动。

2.3.2

信用销售 sale on credit; credit sales

赊销

不要求客户立即付款的销售形式,允许客户在约定时间内再支付货款或服务费的销售形式。

2.4 信用体系

2.4.1

信用体系 credit systems

由征信系统(4.8)、信用制度及其运行机制构成的有机整体。

注:一般包括社会信用体系、地方信用体系、行业信用体系等。

2.4.2

信用制度 credit institution; credit bylaw

规范和管理信用主体行为以及信用交易的规章或准则。

2.4.3

信用环境 credit environment

支持信用工具投放和流通的市场交易环境。

2.4.4

信用规模 credit scale

在一定时间、一定区域内用货币单位度量的信用交易总量。

2.4.5

信用风险 credit risk

因受信方无能力或没有意愿履行承诺而导致授信方潜在损失的可能性。

2.4.6

信用危机 credit crisis

由于信用主体失信所引发的信用交易关系被破坏的现象。

3 信用形式

3.1 政府信用

3.1.1

国家信用 state credit; national credit

一国中央政府对外举债的能力。

3.1.2

公共信用 public credit

各级政府借助于债券等信用工具向社会举债的能力。

3.2 企业信用

3.2.1

企业信用 enterprise credit

企业(含银行)赊购或融资的能力,这种能力建立在对企业偿还能力和意愿的评价基础之上。

3.3 个人信用

3.3.1

个人信用 consumer credit

消费者信用

由授信方向自然人提供的用于个人目的和家庭生活的信用工具。

3.3.2

零售信用 retail credit

生产经营企业利用自有资金支持的、提供给消费者的信用工具。

3.3.3

现金信用 cash credit

金融机构提供给消费者用于个人目的和家庭生活的信用工具。

3.3.4

服务信用 service credit

由服务提供者向消费者提供的挂账形式的信用工具。

3.3.5

循环信用 revolving credit

经过一次授信后,可重复使用的信用工具。

3.4 其他

3.4.1

商业信用 business credit

非金融企业向其客户提供的信用工具。

3.4.2

银行信用 bank credit

银行向市场投放的信用工具。

4 征信

4.1

征信 credit reporting; credit checking; credit investigation

信用调查

对信用信息(4.9)进行采集、调查、处理、使用等的商业性活动,包括报告式征信和调查式征信两种

形式。

4.2

征信机构 credit reporting agency

合法生产和提供**征信产品**(4.3)和服务的专业机构。

4.3

征信产品 credit information reports and related products

征信机构生产和提供的各类**征信报告**(4.4)、专业软件和其他产品。

4.4

征信报告 credit information reports

[信用]调查报告

征信机构对组织[机构]或自然人某段时间内信用状况的记录和分析。主要包括企业**征信报告**和个人**征信报告**。

注1:企业**征信报告**主要包括基本信用信息报告、普通调查报告、深度调查报告和专项调查报告。

注2:个人**征信报告**主要包括当事人报告、雇主报告、商业信用报告和房贷信用报告。

4.5

企业征信 business credit reporting; business credit investigation

企业资信调查

征信机构接受委托对企(事)业法人进行的**征信活动**。

4.6

个人征信 consumer credit reporting; consumer credit investigation

消费者信用调查

自然人征信

征信机构对个人进行的**征信活动**。

4.7

个人信用评分 consumer credit scoring

对个人信用进行的量化分析和评价。

4.8

征信系统 credit information system; credit reporting system

征信机构用于生产和提供**征信产品**的数据、资料、软件、硬件、网络构成的整体,主要包括企业**征信系统**和个人**征信系统**。

4.9

信用信息 credit information

反映或描述信用主体信用状况的相关数据和资料等,主要包括政府信用信息、企业信用信息和个人信用信息。

4.10

信用记录 credit record

以一定格式记载并保存下来的信用主体在信用交易中的相关数据和资料。

4.11

信用跟踪 credit watch

信用追踪

对被调查对象信用状况进行的跟踪活动,以便随时了解被调查对象信用状况的变化趋势和特点。

4.12

信用修复 credit repairing

依法改善对受信方的负面记录和评价,允许受信方对其失信行为的客观原因进行解释的技术手段。

注:广义的信用修复指失信主体纠正其失信行为的过程。

5 信用评级

5.1

信用评级 credit rating

资信评级

资信评估

对各类组织[机构]、证券进行信用风险评价(估),并以专用的评级符号标明其信用等级(5.3)。

注:信用评级形式主要包括主动评级和被动评级。

5.2

信用评级机构 credit rating agency

合法提供信用评级服务的专业机构。

5.3

信用等级 credit rate

资信等级

反映信用风险的程度,用专用符号表示。

5.4

信用等级公告书 credit rate bulletin

资信等级公告书

评级结果公告

信用评级机构提供的关于信用评级结果及其主要依据的公示材料。

5.5

信用评级指标 credit rating indicators; credit grading indicators

资信评级指标

反映被评估对象信用状况和特征的系列指标。

6 信用管理

6.1

信用管理 credit management

防范、控制和转移信用风险的管理技术、业务操作及相关的制度安排。

6.2

企业信用管理 enterprise credit management

对企业信用风险进行防范、控制和转移的管理技术、业务操作及相关的制度安排。

6.3

消费者信用管理 consumer credit management

对消费者的信用风险进行防范、控制和转移的管理技术、业务操作及相关的制度安排。

6.4

信用档案 credit files; credit archives

受信方或潜在受信方的信用记录集合。

6.5

信用管理师 credit management licensee

从事信用管理和征信技术工作、并取得职业资格认证的专业人员。

7 其他信用服务

7.1

保理 factoring

保付代理

对客户的债权提供保障,接受客户的赊销合同抵押,由受让方处理债权债务的服务。

7.2

国际保理 international factoring

保理商为国际贸易赊销方式提供的专业金融服务,主要包括外贸应收账款融资、外资逾期应收款处理、收取应收账款、买方信用担保。

7.3

信用担保 credit guarantee; credit assurance

为防范信用风险,避免或减少授信方的损失,由第三方提供财产、资金等保障的服务。

7.4

信用保险 credit insurance

债权人作为投保人向保险公司投保,在债务人不能按时归还债务时,保险公司承担债务风险的服务,主要包括进出口信用保险和内贸信用保险。

7.5

信用管理咨询 credit management consulting

帮助组织[机构]建立信用管理部门或实现信用管理功能的服务。

8 信用监管

8.1

信用监管 credit supervision; credit monitoring

政府主管部门对信用主体、信用服务机构及信用活动实施的监督管理。

8.2

信用[信息]公示 credit opening; credit disclosing; credit notification

信用[信息]披露

依法以特定的方式和渠道将信用主体的信用信息向社会公开。

8.3

失信惩戒机制 credit rewarding and punishing system

信用奖惩机制

对失信主体进行处罚,对守信主体进行褒扬的制度和措施。