

《个体工商户公共信用评价规范》（送审稿）

编制说明

一、项目背景

为促进个体工商户持续健康发展，国家及省市各部门积极出台政策措施。2021年5月，国务院常务会议部署进一步加强小微金融服务，提出试点建立“个体工商户信用贷款评价体系”，提高融资便利度。2022年10月，国务院发布《促进个体工商户发展条例》，提出国家推动建立和完善“个体工商户信用评价体系”。深圳市在贯彻落实《广东省培育扶持个体工商户若干措施》的基础上，发布了《深圳市市场监督管理局关于培育扶持个体工商户的若干措施》，明确提出“建立个体工商户综合信用评价指标体系，促进个体工商户融资信贷”。

为落实有关文件精神，积极探索个体工商户信用体系建设，深圳作为国内社会信用体系建设开展较早、基础较好的城市，印发了广东省首个《深圳市个体工商户公共信用评价规范》，上线了全国首个以公共信用评价体系为核心的个体工商户线上全流程信贷产品“个体深信贷”。个体工商户公共信用评价作为该服务的核心基础，是深圳市公共信用信息共享应用的重要成果，为深圳的创新实践提供了支撑，信用赋能个体工商户的做法初见成效。

在此背景下，先行推动制定《个体工商户公共信用评价规范》地方标准，一是对国家有关政策文件中提出的“个体工商户信用体系建设”“个体工商户信用贷款评价体系”等文件精神的落实和细化；二是巩固深圳市个体工商户信用体系建设创新实践成果，为“个体深信贷”提供标准支撑；三是填补相关标准空白，在个

体工商户公共信用评价标准建设上先行先试、抢抓先机，促进评价结果在个体工商户信贷、政务服务和信用监管等方面的更广泛应用。

二、工作简况

（一）任务来源

2023 年 6 月，深圳市市场监督管理局出台了《深圳市个体工商户公共信用评价规范》。为充分发挥标准引领作用，抢抓先机开展个体工商户信用体系标准化建设，助推民营经济高质量发展，深圳市公共信用中心与深圳市标准技术研究院提出《个体工商户公共信用评价规范》地方标准计划并予以快速立项。该标准由深圳市市场监督管理局归口，深圳市公共信用中心、深圳市标准技术研究院等组织起草。

（二）起草过程

1. 标准起草阶段

2023 年 8 月，起草组基于《深圳市个体工商户公共信用评价规范》文件和相关技术文件，确定了标准的框架和内容，形成了标准征求意见稿。

2. 标准征求意见阶段

2023 年 9 月，起草组组织召开了《个体工商户公共信用评价规范》地方标准专家研讨会，邀请了深圳市信用促进会、深圳征信服务有限公司、深圳市信联征信有限公司、深圳市企业信用管理协会的专家，会上专家共提出了 8 条修改建议，经起草组研究，已全部采纳。起草组针对专家给出的意见，修改完善标准征求意见稿，形成了标准送审稿。

三、标准编制原则和依据

（一）编制原则

1. 全面性原则

个体工商户公共信用评价的指标设定建立在科学理论和实践经验的基础上，一方面，综合加入经营者学历信息、司法数据和纳税信用评价等指标，兼顾了指标的多面性和针对性；另一方面，突出了“市场监管”业务特性，包括了个体工商户的注册信息、经营异常名录信息、信用承诺、市场监管投诉举报等信息，同时还创新性加入“党组织建设”指标。总地来说，确保了指标的全面性。

2. 可操作性

个体工商户公共信用评价的内容、指标、范围都切实考虑到实际操作的可能性，适用于所有个体工商户，并易于操作和评价。

3. 规范性原则

本文件严格按照《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》的要求和规定编写，保证标准的编写质量。

（二）编制依据

1. 相关国家及省市关于个体工商户信用建设的相关政策，如《促进个体工商户发展条例》第二十一条“国家推动建立和完善个体工商户信用评价体系，鼓励金融机构开发和提供适合个体工商户发展特点的金融产品和服务，扩大个体工商户贷款规模和覆盖面，提高贷款精准性和便利度”，以及《深圳市市场监督管理局关于培育扶持个体工商户的若干措施》第4条“建立个体工商

户综合信用评价指标体系，促进个体工商户融资信贷”。

2. 深圳市市场监督管理局印发的《深圳市个体工商户公共信用评价规范》。

四、主要技术内容

(一) 范围

本文件规定了个体工商户公共信用评价原则、评价指标、信用等级与评价方法。

本文件适用于政府部门开展个体工商户公共信用评价活动，也可供行业协会商会、第三方机构等其他方开展信用评价活动参考。

(二) 规范性引用文件

本文件没有规范性引用文件。

(三) 术语和定义

本章规定了个体工商户、公共信用评价、公共管理机构等术语和定义。

(四) 评价原则

本章提出了基础性、针对性、适用性等评价原则。

(五) 评价指标

本章给出了深圳市个体工商户公共信用评价指标和控制性指标。评价指标包括基本信息、经营状况、遵纪守法、诚信守约、社会责任 5 个一级指标，18 个二级指标。其中，包括三个特色指标，一是创新性加入“党组织建设”指标，根据个体工商户经营者单独组建或联建共建党组织等情况赋分；二是综

合加入经营者学历信息、司法数据和纳税信用评价等指标，兼顾了指标的多面性和针对性；三是突出了“市场监管”业务特性。指标里面包括了个体工商户的注册信息、经营异常名录信息、市场监管投诉举报等信息，体现了信用为监管赋能的作用。

根据指标的重要程度和实际影响设置了6个控制性指标，具有独立评级的“控制权”。例如：根据“经营者基本信息”指标，个体工商户或其经营者被人民法院认定为失信被执行人的，直接列为D级。

(六) 信用等级

本章列出了信用等级。根据评价结果区间0-1000分，依次划分为优、良、中、差四个等级，分别为：A级（大于或等于900分）、B级（大于等于750，小于900分）、C级（大于等于450，小于750分）、D级（小于450分）。

(七) 评价方法

本章给出了深圳市个体工商户公共信用评价方法。评价指标分为正向指标、负向指标、双向指标，总分计算规则是以基本分800分加减一级指标分值，最高1000分，最低0分。上一级指标得分为其次一级指标的得分之和。次级指标总分相加大于或小于上一级指标的上下限分值时，取指标上下限分值。另外，控制性指标可直接决定评价等级的确定。

五、是否涉及专利等知识产权

本文件不涉及专利及知识产权问题。

六、与有关的现行法律、法规和强制性国家标准的关系

本文件与相关法律、法规、规章及相关标准协调一致，没

有冲突。

七、重大分歧意见的处理经过和依据

本文件在制定过程中未出现重大分歧意见。

八、实施标准的措施建议

建议标准率先在深圳市公共信用中心进行应用实施，对我市个体工商户信用进行评价，通过评价筛选形成“白名单”，联动征信机构、金融机构，推动个体工商户获得有利率优势的信贷产品。另外，可以推广至我市相关机构开展个体工商户信用评价，支撑个体工商户监管和服务。

九、其他需要说明的事项

无