

# DB4403

深 圳 市 地 方 标 准

DB4403/T 231—2022

## 企业信用风险分类分级规范

Specification for classification and gradation of enterprise credit risk

2022-03-11 发布

2022-04-01 实施

深圳市市场监督管理局 发布



目 次

前言..... II

引言..... III

1 范围..... 1

2 规范性引用文件..... 1

3 术语和定义..... 1

4 目的和原则..... 1

5 企业分类..... 2

6 企业信用风险分级..... 2

附录 A（资料性） 企业分类类型示例..... 6

附录 B（资料性） 企业信用风险分类标签示例..... 8

附录 C（资料性） 企业信用风险分级指标模型..... 10

附录 D（资料性） 信用风险分级结果调整项..... 19

# 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。

本文件由深圳市市场监督管理局提出并归口。

本文件起草单位：深圳市市场监督管理局、深圳市标准技术研究院、上海华夏邓白氏商业信息咨询有限公司。

本文件主要起草人：李国伟、许永茂、杜佳、吕宜亮、潘瑶、马继、张婷。

## 引 言

信用风险分类分级是建立以信用为基础的新型监管机制，开展企业分类分级监管的重要手段。2019年，国办发布《关于加快推进社会信用体系建设构建以信用为基础的新型监管机制的指导意见》（国发〔2019〕5号），提出要大力推进信用分类分级监管；市场监管总局发布《关于在部分地区开展企业信用风险分类管理工作试点的通知》（市监信〔2019〕51号），先后选取在山东、福建、广东等地开展企业信用风险分类管理试点。在上述背景下，为进一步深化“放管服”改革，落实企业信用分类分级监管工作要求，助力实现对企业信用风险精准识别，提升企业监管效率和精细化水平，深圳市市场监督管理局组织开展了本文件的研制。

深圳率先开展大部制改革，较早开展公共信用信息资源的归集和商事登记制度改革，推进注册登记标准化，为企业信用风险分类分级管理提供了较好的数据基础。本文件的研制，重点考虑了企业监管业务场景需要和信用风险分类分级数据可行性，并基于较为严谨的数据验证，形成了本文件。



# 企业信用风险分类分级规范

## 1 范围

本文件确立了企业信用风险分类的目的和原则，并规定了企业分类、企业信用风险分级的要求。

本文件适用于政府部门组织的对企业开展信用风险分类分级活动，也可供行业协会、第三方机构等其他方开展信用风险评估活动提供参考。

## 2 规范性引用文件

本文件没有规范性引用文件。

## 3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

### 3.1

**信用风险** credit risk

监管对象在存续经营期间存在违反相关法律法规，违背声明承诺、政府监管规则的不确定性的影响。

注：声明承诺包含但不限于承诺书、主体声明、真实性材料声明等。

## 4 目的和原则

### 4.1 目的

针对存续企业主体可能存在的信用风险，指导开展对企业信用风险识别、分析和评估等工作，为开展企业分类分级监管，制定差异化监管策略提供信息和依据。

### 4.2 原则

#### 4.2.1 客观性

基于实际的监管业务场景和企业经营风险特征，采用科学的方法和技术手段，秉承独立、平等、公正的原则，开展企业信用风险分类分级活动，不受外来因素的影响。

#### 4.2.2 适用性

分类分级能覆盖所有监管对象，适用各业务场景下开展企业信用风险分类分级监管。

#### 4.2.3 可操作性

具备权威性高且稳定的数据来源，分类方法可执行，风险评估所采用的定性指标、定量指标的可测量和可评估。

#### 4.2.4 可扩展性

在现有基础上，考虑未来一定时期内可能出现的新的监管业务场景需要和企业经营风险特征，在类别设置、分级指标的配置上，可灵活调整。

## 5 企业分类

### 5.1 概述

企业分类的目的在于精准地识别各类企业的风险特征，为确定评估对象类型，开展企业信用风险分级活动提供参考。

### 5.2 分类方法

#### 5.2.1 总则

选取一个主要的视角对企业进行唯一的类型分类，对每一类型企业又可从不同的视角设置不同的标签，进一步显示企业特征。

#### 5.2.2 类型分类方法

结合企业信用风险分类分级的使用目的，对企业主要经营业务赋予唯一的分类类型。具体分类角度如下：

- 监管需求角度；
- 业务场景角度。

注1：以市场监管业务场景为例，基于监管，可依次从企业主管部门登记备案名单、经营许可事项要求、经营注册范围和国民经济行业分类四个维度，将企业匹配至唯一分类类型。

注2：监管业务场景视角下的企业分类类型参考见附录A。

#### 5.2.3 标签分类方法

分类标签是在分类类型的基础上，对企业进行标注，展现企业风险特征。可以从不同的角度对同一分类类型企业进行标注，标识同一分类类型企业的不同风险特征。每个企业可对应0个或多个分类标签，分类标签可根据实际需要，不断添加、调整。分类标签的视角包括但不限于以下三项：

- 重点监管场景的细分；
- 当前的经营状态；
- 特定信源单位的登记名单等。

注：企业信用风险分类标签示例见附录B。

## 6 企业信用风险分级

### 6.1 风险要素

企业信用风险评估内容包括经营与变更情况、登记与许可情况、处罚与负面名单情况、案件与投诉举报情况、评价与表彰记录五个方面，具体如下：

- 经营与变更情况，指企业经营情况的记录，与企业经营范围、住所、法人及股东变更情况；
- 登记与许可情况，指企业登记信息与行政许可情况；
- 处罚与负面名单情况，指行政机关对企业处罚情况与严重失信主体名单记录情况；
- 案件与投诉举报情况，指企业失信案件以及消费者在监管部门对企业的投诉举报情况；
- 评价与表彰记录，指第三方信用评价（级）、用户评价与企业获得表彰记录。



6.2 等级划分

依据企业信用风险评估情况，将企业信用风险划分为 A+、A、B、C、D、E 六个等级。企业信用风险等级表示及描述见表 1。

表 1 企业信用风险等级表示及描述

信用风险等级	等级描述
A+	信用风险等级高，近期无风险信号，且有表彰认证记录
A	信用风险等级较高，近期无明显风险信号，少有表彰认证记录
B	信用风险等级中，近期出现一定程度的风险信号，无特定领域表彰认证记录
C	信用风险等级较低，近期出现严重风险信号，需要引起关注
D	信用风险等级低，近期频繁触发严重风险信号，需重点监管
E	登记状态为“吊销”
	被列入严重违法失信企业名单的
	被依法责令停产停业、吊销营业执照或许可证、被除名、被责令关闭的

6.3 企业信用风险分级模型

6.3.1 模型构建方法概述

依据预测目标，构建风险指标池，通过定量分析和定性分析等方法对指标从统计学、业务维度上进行筛选，确定指标及指标权重，形成企业信用风险预测模型，模型构建方法见图 1。以市场监管业务场景为例，各等级企业信用风险点说明示例见附录 C。

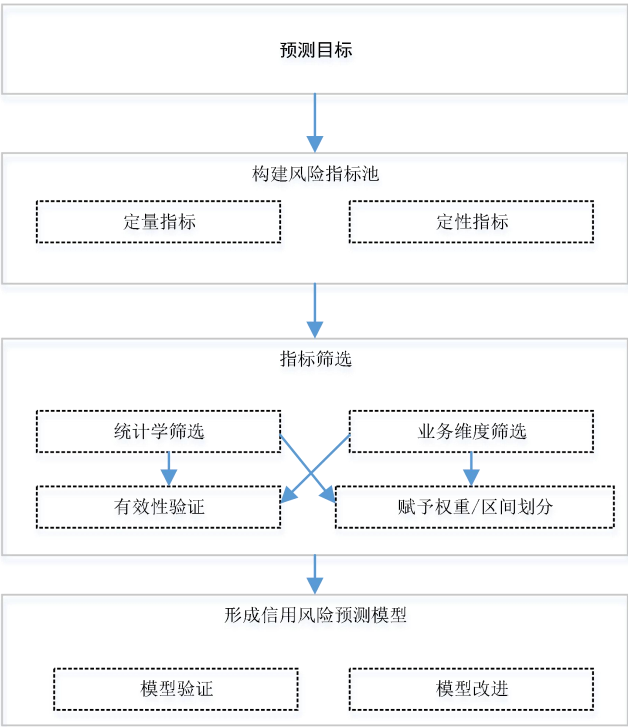


图 1 模型构建方法

6.3.2 预测目标

通过数据分析法定义预测目标，选择可采集、可量化且真实反映企业信用风险的关键信息的指标进入风险指标池。

6.3.3 构建风险指标池

根据业务场景选取近期发生的某些特定高风险事件作为坏样本，构建风险指标池。通过机器学习、回归分析等方法测试在一段时间内各风险指标的取值和触发情况。

6.3.4 指标筛选

从统计学或业务维度对指标进行筛选、验证。指标筛选方法如下：

- 统计学方法筛选，应用机器学习、回归分析等方法对指标进行统计学上的有效性验证和相关性高的筛选，来评估每一项风险指标的有效性和可用性，筛选出统计学上相对显著的指标，并进行指标权重和区间的划分；
- 业务维度筛选，根据业务场景，结合坏样本分布表，定性分析相关指标，进行交叉验证，筛选出符合实际业务场景需求的指标。

6.3.5 形成信用风险预测模型

结合指标筛选情况，构建信用风险预测模型。并基于依据预测模型得出的分值匹配企业真实情况对模型进行验证，持续对模型进行改进。

6.4 信用风险等级评估

6.4.1 定级流程

结合企业分类类型和标签，确定企业信用风险分级对象，识别特征。选用信用风险分级模型对企业开展信用风险评估，得出企业信用风险评估分值，并按照一定的规则转化成企业信用风险等级。在此基础上，结合企业信用风险特征，对满足一定风险特征的企业，按一定规则调整后确定信用风险等级，具体定级流程见图 2。

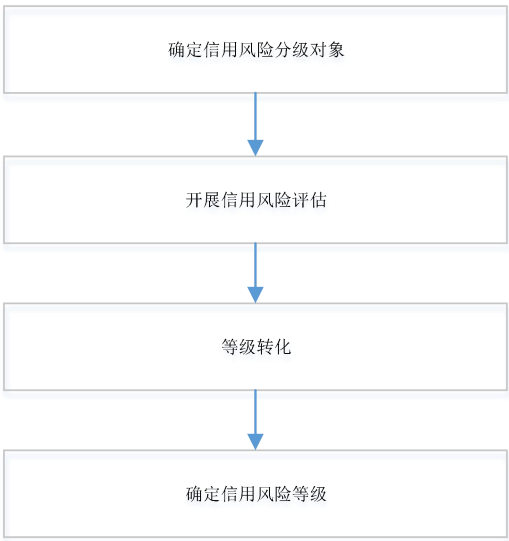


图 2 定级流程

#### 6.4.2 确定分级对象

基于企业分类，确定分级对象的类型及主要风险特征。

#### 6.4.3 信用风险评估

可选用参照第6章模型构建方法构建的企业信用风险分级模型，对确定的信用风险分级对象进行信用风险等级评估，并得出相应的信用风险分值。

#### 6.4.4 信用风险等级转化

利用企业信用风险分级模型，对企业开展信用风险评估，输出信用风险分值。企业信用风险分值区间是0-1000。E级归为“严重异常主体”，不赋予分值。企业信用风险分值与风险等级对应关系如下：

- 750分以上，A+级；
- 671分~750分，A级；
- 601分~670分，B级；
- 555分~600分，C级；
- 0分~554分，D级。

#### 6.4.5 确定信用风险等级

结合企业风险特征，在等级转化的基础上，对触发风险调整信号的企业风险等级进行调整。风险调整事项可参考调整项的显著性程度、业务关联强度、数据可获取程度、严重程度等进行设置。信用风险分级结果调整项见附录D。企业信用风险等级的调整规则如下：

- 高风险调整项，对信用评价等级进行下降两级调整，且下降后的信用等级不低于D级；
- 中风险调整项，对信用评价等级进行下降一级调整，且下降后的信用等级不低于D级；
- 低风险调整项，对信用评价等级进行上升一级调整，且上升后的信用等级不高于A+级。

附 录 A  
(资料性)  
企业分类类型示例

监管业务场景视角下企业分类类型示例见表 A.1。

表 A.1 企业分类类型示例

序号	分类类型
1	电子商务（通过公司注册名称判断）
2	广告经营与发布（通过公司注册名称判断）
3	特种设备生产与安装维护
4	餐饮与食品制售
5	农业
6	畜牧业
7	药品生产
8	药品经营
9	医疗器械生产
10	医疗器械经营
11	化妆品生产与经营
12	物流与交通运输
13	软件开发
14	贸易经纪与代理
15	物业管理
16	门诊与医疗机构
17	信息技术服务
18	理发及美容服务
19	教育培训与中介服务
20	金融服务
21	商务服务
22	居民服务
23	专业咨询服务
24	专业技术服务
25	科技推广及应用服务
26	住宿与旅游服务
27	文娱与健身服务
28	租赁服务
29	安装与维修服务
30	其他服务业
31	百货及市场批发与零售
32	电子及通讯产品制造

表 A.1 企业分类类型示例 (续)

序号	分类类型
33	电子及通讯产品批发零售
34	纺织品及服务制造与批发零售
35	文体用品及器材批发与零售
36	家居建材及日用品批发与零售
37	汽车摩托车自行车及零配件批发零售
38	矿产品与化工产品批发及零售
39	其他批发与零售
40	其他

附 录 B  
(资料性)  
企业信用风险分类标签示例

企业信用风险分类标签示例见表 B.1。

表 B.1 企业信用风险分类标签示例

序号	类型描述	分类标签
1	企业类型	食品生产企业
2		食品与餐饮网络经营者
3		单位食堂
4		大型餐馆
5		中型餐馆
6		微小餐饮单位
7		保健食品批发与销售
8		便利店与商场超市
9		进口冻品肉类企业
10		宾馆、旅店、招待所、酒店
11		特种设备安装维修改造资格
12		特种设备在用
13		化妆品生产企业
14		药店与药品零售企业
15		医疗机构
16		医疗定点医疗机构
17		休闲娱乐场所（KTV、影院、酒吧等）
18		理发师
19		美容店
20		道路货物运输
21		出租汽车客运
22		一类机动车维修
23		二类机动车维修
24		三类机动车维修
25		从事劳务派遣活动
26		对外贸易经营者
27		深圳海关登记企业
28		高新技术企业
29		会计师事务所
30		建筑企业
31		教育与培训机构
32		人力资源服务机构

表 B.1 企业信用风险分类标签示例 (续)

序号	类型描述	分类标签
33	企业类型	剧毒物品使用单位
34		勘察设计公司
35		燃气经营企业
36		上市公司
37		危化品经营
38		文化企业
39		小额贷款公司
40		依法批设的交易场所
41		其他
42	特定行为	有卫生审查验收记录与卫生许可证
43		有消防审查验收与消防安全检查记录
44		未按照规定期限公示年度报告
45		未在责令的期限内公示即时信息
46		通过登记的住所或经营场所无法联系
47		个体工商户年度报告隐瞒真实情况、弄虚作假
48		公示企业信息隐瞒真实情况、弄虚作假
49		其他

附 录 C  
(资料性)  
企业信用风险分级指标模型

企业信用风险分级指标模型见表 C.1。

表 C.1 企业信用风险分级指标模型

评级 维度	评价指标	指标分区	指标 编号	指标风险说明	指标 来源
经营 与变 更	三个月内董监高人员备案 登记或变更次数	无	001	反映近期经营状态的稳定性	市 场 监 督 管 理 部 门
		有			
	成立至今各类变更总次数	0 次	002	用于识别主体成立以来是否有 正常的经营活动	
		1 次以上			
	三个月内各类变更总次数	0 次-1 次	003	用于识别主体近期是否处于活 跃经营状态	
		2 次及以上			
	三年内补换照或注册号升 级次数	无	004	用于识别主体近期是否处于活 跃经营状态	
		有			
	三年内控股人变更次数	0 次	005	反映近期经营状态的稳定性	
		1 次			
		1 次以上			
	三年内地址或经营场所变 更次数	0 次-1 次	006	反映近期经营状态的稳定性	
		2 次			
		2 次及以上			
	三年内负责人法定代 表人、负责人、首席代表变 更次数	0 次	007	反映近期经营状态的稳定性	
		1 次			
		1 次以上			
	三年内股东数量增加次数	0 次	008	通过控股人是否增加反映近期 经营状况的好坏趋势	
		1 次以上			
	三年内经营期限、驻在期 限、证照有效期限变更次 数	0 次	009	经过经营期限是否延长反映近 期经营状况的好坏趋势	
		1 次以上			
	三年内章程备案或章程修 正次数	0 次	010	通过章程备案或修正情况反映 近期的经营活跃度	
		1 次			
		2 次			
		2 次及以上			
	三年内市场主体类型变更 次数	0 次	011	反映近期经营状态的稳定性	
		1 次以上			



表 C.1 企业信用风险分级指标模型(续)

评级 维度	评价指标	指标分区	指标 编号	指标风险说明	指标 来源
经营 与变 更	最近一次住房公积金缴存 时长	三个月以下	012	反映近期经营状态的稳定性	住 房 公 积 金 管 理 单 位
		三个月以上			
		信息缺失			
	近一年月均住房公积金缴 存金额	400 元以下	013	反映近期经营状态的稳定性	
		400 元-3 万元			
		3 万元以上			
		信息缺失			
	纳税总额公段标识	A	014	通过纳税情况反映企业规模与 经营活跃度	地 方 税 务 部 门
		B/C/D/E			
		F			
		其他			
	最近一次被列入经营异常 名录的原因	未列入	015	反映企业近期是否出现经营问 题以及其严重性	市 场 监 督 管 理 部 门
		未按规定期限公示 年度报告/未在责 令的期限内公示即 时信息/其他原因			
		通过登记的住所或 经营场所无法联系			
		企业及个体隐瞒真 实情况、弄虚作假			
	最近一次被列入经营异常 名录时间	2 年内	016	反映企业近期的总体经营健康 度	
		2 年-4 年			
		4 年以上			
		未列入			
	三年内被列入经营异常名 录不同原因数量	两类原因及以上	017	反映企业近期是否出现经营问 题以及其严重性	
一类原因					
未列入					
当前是否为经营异常状态	是	018	反映企业当前是否已经出现经 营问题		
	否				
最近一次动产抵押时间	3 年半以内	019	反映企业名下的资产状况		
	3 年半-17 年				
	17 年以上				
十年内抵押涉及金融机构 数量	2 个以上	020	反映企业是否频繁进行动产质 押，侧面描述其经营风险		
	2 个				
	1 个				
	无记录				

表 C.1 企业信用风险分级指标模型(续)

评级 维度	评价指标	指标分区	指标 编号	指标风险说明	指标 来源
经营 与 变 更	年报中是否提供邮箱	是	021	反映企业经营信息的完备性	市 场 监 督 管 理 部 门
		否			
		无年报记录			
	年报中填写的员工人数	填写人数为零	022	描述企业规模，侧面反映其经营状况	
		1 人-5 人			
		5 人以上			
		N/A <sup>a</sup>			
		无年报记录			
	年报中的网站信息	状态 1：有	023	反映企业经营信息的完备性	
		状态 2：无			
		其他状态			
		N/A <sup>a</sup>			
		无年报记录			
	年报中的对外投资情况	状态 1：有	024	描述企业对外投资范围和规模，侧面反应其经营状况	
		状态 2：无			
		其他状态			
		N/A <sup>a</sup>			
		无年报记录			
	是否滚动年报	状态 1：是	025	描述企业滚动报送年报情况，侧面反映经营状况	
		状态 2：否			
		其他状态			
		N/A			
		无年报记录			
	年报中是否有隶属企业信息	是	026	描述企业规模，侧面反应其经营状况	
		否			
		N/A <sup>a</sup>			
		无年报记录			
	近三年或成立以来年报缺失年份占比	缺少 17%以下	027	直接反映企业经营健康状况	
缺少 17%-67%					
缺少 67%以上					
最近一次房地产抵押的时间	1 年以内	028	反映企业名下的资产状况		
	1 年以上				
	信息缺失				
登记 与 许 可	主体的类型行	农民专业合作社/ 企业集团/内资分 公司	R1	不同的主体类型对应了不同的 风险水平	
		外商投资企业分支 机构			

表 C.1 企业信用风险分级指标模型(续)

评级 维度	评价指标	指标分区	指标 编号	指标风险说明	指标 来源
登记 与许 可	主体的类型行	个体工商户	R1	不同的主体类型对应了不同的 风险水平	市 场 监 督 管 理 部 门
		内资公司/外商投 资企业/个人独资 企业/三来一补/内 资合伙企业/其他			
		外资合伙企业			
		营业单位			
		非公司企业法人			
	登记的国家标准行业门类	公共管理、社会保 障和社会组织	R2	不同的国家标准行业门类对应 了不同的风险水平	
		卫生和社会工作/ 农、林、牧、渔业/ 教育/水利、环境和 公共设施管理业/ 国际组织/文化、体 育和娱乐业			
		建筑业/居民服务、 修理和其他服务业 /房地产业/电力、 燃气及水的生产和 供应业			
		科学研究和技术服 务业/住宿和餐饮 业			
		交通运输、仓储和 邮政业			
		信息传输、软件和 信息技术服务业/ 批发和零售业			
		租赁和商务服务业			
		金融业/制造业/采 矿业			
	所属管辖区域	大鹏区	R3	主体所在的不同区域对应了不 同的风险水平	
		宝安区/龙岗区/龙 华区			
		光明区			
		南山区/福田区			
		盐田区			

表 C.1 企业信用风险分级指标模型(续)

评级 维度	评价指标	指标分区	指标 编号	指标风险说明	指标 来源
登 记 与 许 可	所属管辖区域	罗湖区	R3	主体所在的不同区域对应了不同的风险水平	市 场 监 督 管 理 部 门
		坪山区			
		其他			
	成立年限	1 年以内	R4	主体的成立年限对应了不同的风险水平	
		1 年-3 年			
		3 年-10 年			
		10 年以上			
	是否有许可类经营项目	是	R5	有许可经营项目的主体规范性和经营合规性上好于一般主体	
		否			
	是否有办贷款卡记录	是	R6	有办贷款卡记录的主体需通过金融机构审查，合规性好于一般主体	人 民 银 行
		否			
	是否依法办理建设工程消防验收或竣工验收消防备案抽查手续	是	R7	反映企业名下的资产状况	公 安 局 消 防 监 督 管 理 部 门
		否			
	企业名下机动车数量	无	R8	反映企业名下的资产状况	公 安 局 交 通 警 察 部 门
		有			
	深圳市中小企业担保中心在保企业	是	R9	有在保记录的企业说明有担保中心可识别的有效资产，风险低于一般主体	中 小 企 业 担 保 单 位
		否			
登 记 与 许 可	社保参保人数、住房公积金缴存人数	1 人	R10	反映了企业的规模与稳定性	市 场 监 督 管 理 部 门
		2 人-3 人			
		4 人-16 人			

表 C.1 企业信用风险分级指标模型(续)

评级 维度	评价指标	指标分区	指标 编号	指标风险说明	指标 来源
登记 与许 可	社保参保人数、住房公积金缴存人数	16 人以上	R10	反映了企业的规模与稳定性	
		N/A <sup>a</sup>			
		信息缺失			
处罚 与负 面名 单	最近一次行政处罚日期距今	3 个月以内	P1	处罚记录距今越近，风险越高，无行政处罚的主体风险最低	市 场 监 督 管 理 部 门
		3 到 12 个月之间			
		12 到 18 个月之间			
		18 到 21 个月之间			
		21 到 24 个月之间			
		24 到 27 个月之间			
		27 到 30 个月之间			
		30 个月以上			
		信息缺失			
	近半年行政处罚涉及处罚单位数量	1 个-2 个	P2	通过近期被处罚涉及的机构数量，反映风险的严重性	
		3 个及以上			
		信息缺失			
	近半年行政处罚涉总金额	3000 元以下	P3	通过近期被处罚的总金额，反映风险的严重性	
		3000 元-10000 元			
		10000 元-100000 元			
		10 万以上			
		信息缺失			
	最近一次住房公积金违规日期	3 个月以内	P4	近期有住房公积金违规的主体风险较高	住 房 公 积 金 管 理 单 位
		3 个月-1 年			
		1 年以上			
		信息缺失			
	近半年被执行金额	记录中无执行金额	P5	近半年有被债权人向法院依法申请，对负债人强制执行已生效的法律文书中的财产或现金	中 级 人 民 法 院
		有金额			
		信息缺失			

表 C.1 企业信用风险分级指标模型(续)

评级 维度	评价指标	指标分区	指标 编号	指标风险说明	指标 来源
处罚 与负 面名 单	近半年负面名单次数	0 次	P6	近半年有负面名单记录的风险情况，负面名单包括：建筑企业及人员处罚决定书、农产品质量安全监测不合格记录、违法占道施工单位名单、税务不良记录、特种设备监测不合格信息、食品安全抽检不合格信息、房地产企业违章记录、企业产品计量监督抽查不合格信息、1 年内违法超限运输超过货运车辆百分之十的企业名单	各 单 位
		1 次及以上			
	近半年欠缴金额	无欠缴金额	P7	通过统计近半年欠缴金额，反映风险的严重性，欠缴名单包括：税务欠税记录、社保欠缴记录、拖欠水费记录（水务集团）、拖欠电费记录、住房公积金欠缴	
		1 万元以下			
		1 万元以上			
	近一年是否有欠缴记录	是	P8		
		否			
	最近一次海关违规记录时间	3 个月内	P9	近期内有海关违规记录的主体风险较高	海 关 部 门
		1 年以内			
		1 年以上			
信息缺失					
最近一次海关违规处罚金额	无违规处罚金额	P10	近期内有大金额海关处罚记录的主体风险较高		
	10 万元以上				
	1 万-10 万				
	1 万以下				
	信息缺失				
案件 与投 诉举 报	近半年有效举报数量	无	C1	近期存在有效举报记录的主体风险较高	
		有			
	近半年有效投诉数量比近三年年均值	40%以下	C2	近半年的有效投诉数量在三年中占比超过 40%，反映近期经营质量下降、风险突增	
		40%以上			
	近三个月有效投诉数量	0 次	C3	近三个月有效投诉数量超过1 次以上则风险最高，未被投诉的主体风险最低	
		1 次			
		1 次以上			
	近三年售后服务相关投诉举报数量	0 次	C4	反映近期经营服务质量变化	
		1 次-2 次			
		2 次以上			

表 C.1 企业信用风险分级指标模型(续)

评级 维度	评价指标	指标分区	指标 编号	指标风险说明	指标 来源
案件 与投 诉举 报	近三年质量问题相关投诉 举报数量	0 次	C5	反映近期产品生产质量的变化	市 场 监 督 管 理 部 门
		1 次-2 次			
		2 次以上			
	近三年虚假信息相关投诉 举报数量	0 次	C6	反映企业经营理念的合规性	
		1 次-2 次			
		2 次以上			
	近三年擅自变更经营者或 经营地址数量	无	C7	反映企业的合法合规性	
		有			
	近六个月的司法涉案个数	1 个	C8	近六个月有法院涉案记录的主体 风险较高	中 级 人 民 法 院
		1 个以上			
		信息缺失			
	近六个月的劳动争议或劳 动合同纠纷案件数量	1 个	C9	反映了企业在劳务雇佣、薪资制 度上的合法合规性	
		1 个以上			
		信息缺失			
	近六个月的民间借贷纠纷 案件数量	1 个	C10	反映了企业资金来源的合法合 规性	
		1 个以上			
		信息缺失			
	近六个月的作为被告方的 案件数	1 个	C11	反映了企业经营的整体合法合 规性	
		1 个以上			
		信息缺失			
近三个月的劳动仲裁立案 数量	1 个	C12	反映了企业在劳务雇佣、薪资制 度上的合法合规性	人 力 资 源 和 社 会 保 障 部 门	
	1 个以上				
	信息缺失				
评价 与表 彰记 录	消委会 315 消费信用指数 投诉得分	5 分以上	A1	来自消委会的官方评价	消 费 者 管 理 部 门
		5 分及以下			
		信息缺失			
	企业法人公共信用综合评 价平台	N/A <sup>a</sup>	A2	企业法人公共信用综合评价	企 业 法 人 公 共 信 用 综 合 评 价
		80 分以下			
		80 分以上			
		信息缺失			

表 C.1 企业信用风险分级指标模型(续)

评级 维度	评价指标	指标分区	指标 编号	指标风险说明	指标 来源
评价 与表 彰记 录	电商企业信用评价	优秀	A3	市场监督管理部门对电商企业的信用评级	市 场 监 督 管 理 部 门
		良好			
		及格			
		信息缺失			
a 表示该评价指标存在数据缺失率过高的可能。					



附 录 D  
(资料性)  
信用风险分级结果调整项

信用风险分级结果调整项内容见表 D. 1。

表 D. 1 信用风险分级结果调整项

风险类别	风险信号	信源单位
高风险	发生过重大安全生产事故	应急管理部门
	被列入电子商务失信问题专项治理黑名单	发改委部门
	两年内发生过动产抵押,且因拖欠金融机构贷款被制裁	市场监督管理部门、人民银行
	两年内签发过空头支票且无纳税、住房公积金缴存、社保缴纳记录	人民银行/税务部门/住房公积金管理单位/市场监督管理部门
	被列入严重质量失信企业名单	质检部门
	曾在预收款后跑路	消费者委员会管理部门
	两年内涉及过刑事判决案件	中级人民法院
中风险	两年内发生过安监局认定的安全事故	应急管理部门
	两年内有不良安全生产记录	应急管理部门
	两年内控股股东变更、负责人变更和经营范围均发生变更	市场监督管理部门
	两年内被检查出质量不合格	市场监督管理部门
	两年内应拖欠金融机构贷款被制裁	人民银行
	两年内被列入海关失信企业名单	海关部门
	被列入稽查重大税收违法案建名单	税务部门
	两年内有农产品质量监测不合格记录	市场监督管理部门
	有产品计量不合格记录	应急管理部门
	两年内发生过欠款	人力资源和社会保障部门
	两年内曾签发过空头支票	人民银行
	被列入涉金融黑名单	发改委部门
	两年内被列入失信被执行人名单	最高人民法院部门
	被列入失信药品零售企业名单	市场监督管理部门
	两年内有过特种设备检测不合格记录	市场监督管理部门
	有拖欠劳动者工资记录	市场监督管理部门
	违法率前 200 客运单位	交警部门
	两年内有过消防检查不合格记录	公安局消防监督管理部门
	目前未归还逾期政府债务	财政部门
	过去一年被列入拖欠农民工工资黑名单	人力资源和社会保障部门
	政府挂牌督办重大火灾隐患单位	市场监督管理部门
	两年内发生过建设安全事故(重大隐患工程)	市场监督管理部门

表 D.1 信用风险分级结果调整项 (续)

风险类别	风险信号	信源单位
中风险	被列入专项资金违规失信名单	专项资金主管部门
	两年内发生过食品安全抽检不合格记录	市场监督管理部门
	被市监局评为较差的电商企业	市场监督管理部门
低风险	5 年内获得科技项目奖项	科技创新委员会单位
	三年内被认定为高新技术企业	科技创新委员会单位
	获得市长质量奖	市场监督管理部门
	餐饮量化评级结果 A 的企业	市场监督管理部门
	海关高级认证企业	海关部门