

昌乐县信用管理示范企业创建工作 实施办法

第一章 总 则

第一条 为进一步落实昌乐县信用管理示范企业创建工作，引导企业增强信用观念，改善信用状况，全面提升企业信用管理水平，积极营造诚实守信的社会氛围，根据山东省发展和改革委员会《关于同意淄博、烟台、潍坊、威海四市开展企业信用管理试点工作的复函》（鲁发改信用函〔2021〕41号）精神和潍坊市发展和改革委员会《关于开展省级企业信用管理试点工作的通知》（潍信用办〔2021〕4号）等有关要求，制定本办法。

第二条 信用管理示范企业创建工作，坚持企业自愿、严格规范、分级实施、服务引导的原则。

第三条 信用管理示范企业创建工作，由昌乐县信用管理部门组织实施，积极发挥信用服务机构的作用，辅导企业建立健全内部信用管理机制。

第二章 信用管理示范企业创建申请

第四条 企业申请信用管理示范企业，需满足以下基本条件：

- （一） 在昌乐县辖区内注册并具有独立法人资格，正常生产经营三年以上；
- （二） 近三年内无严重失信行为；
- （三） 企业负责人和管理团队对信用管理工作重视程度高。

第五条 企业自愿向昌乐县信用管理部门申请创建，企业申请时，需提交《昌乐县信用管理示范企业创建申报表》。企业也可以在自愿的前提下，经由企业主要经营场所所在地镇（街、区）政府盖章推荐方式申请创建。

第三章 信用管理示范企业创建实施

第六条 企业获准开展创建信用管理示范企业后，应及时成立企业信用管理领导小组，企业主要负责人任领导小组组长，相关业务部门负责人为小组成员，并指定至少 1 名专职人员负责办理创建相关事务。

第七条 企业可根据需要，聘请第三方信用服务机构开展信用管理咨询。第三方信用服务机构应按照《企业信用管理状况评价指标》（见附件）的要求，辅导企业扎牢守法诚信经营理念，完善内部信用管理制度和管理体系，树立企业诚信形象。

第八条 受聘用开展信用管理辅导工作的信用服务机构，应成立辅导小组，辅导小组成员不少于 3 人。其中，持有信用管理师资格证或信用培训结业证成员不少于 2

人。

第九条 创建实施过程中，领导小组应根据相关文件精神，结合企业实际情况，对相关业务部门进行信用管理培训指导，组织相关业务部门明确职责分工和 workflows，建立健全企业信用管理体系。

第四章 信用管理示范企业创建验收

第十条 企业创建工作完成后，可申请创建验收。昌乐县信用管理部门统一负责示范企业创建验收工作。

第十一条 企业申请验收时，应按照《企业信用管理状况评价指标》要求，准备好现场考察需要的相关材料。

第十二条 昌乐县信用管理部门审核确定通过创建的企业名单，经公示程序后，择优颁发“昌乐县信用管理示范企业”“昌乐县信用管理优秀企业”证书。

第十三条 已审核确定通过创建的企业名单，经确认近三年内无严重失信行为记录、且在同行业中具有示范带动性的企业，昌乐县信用管理部门将向上级主管部门推荐，申报市级、省级信用管理示范企业。

第五章 信用管理示范创建监督管理

第十四条 信用管理示范企业实施动态管理，接受社会监督，一经查实企业有重大失信行为，将视情况分别给予限期整改、取消资格等处理，并予以公告。

第十五条 昌乐县信用管理部门要加强对信用服务机构

的业务指导和监督管理。信用服务机构开展有关业务应严格遵守昌乐县信用管理部门有关要求，主动接受业务指导和监督管理。

第六章 附 则

第十六条 本办法自发布之日起实施。

第十七条 本办法由昌乐县信用管理部门负责解释。

附件： 1. 昌乐县信用管理示范企业创建申报表

2. 企业信用管理状况评价指标

附件 1

昌乐县信用管理示范企业创建申报表

企业名称			
法定代表人		所属行业	
成立时间		主要联系人姓名	
		电话	
地址			
近三年经营数据			
年度 指标	2019 年度 (单位: 万元)	2020 年度 (单位: 万元)	2021 年度 (单位: 万元)
销售额			
净资产			
净利润			
纳税额			
企业申报意见			
			盖章: 年 月 日
企业所在镇街区意见 (政府推荐时填写)			
			盖章: 年 月 日

附件 2

企业信用管理状况评价指标

项目	评价内容	考核要求	分值	评分标准	审核方法
一、信用管理目标与制度（10）	信用管理目标	制定一定时期内的信用管理目标并形成文件，年度信用管理目标包含量化指标	5	制定信用管理目标并经签署形成文件得分，否则不得分。年度信用管理目标包含与信用管理密切相关的量化指标：如销售增长率、逾期账款比率、坏账率、应收账款周转天数（DSO）等，包含三项以上量化指标得满分，每少一项扣 1 分	审核信用管理目标文件
	信用管理制度	建立信用管理岗位责任、档案管理、客户资信管理、客户授信（或预付款）管理、合同管理、商账管理等制度	5	建立相关制度且与企业实际管理状况相符得满分，每缺少一个制度扣 1 分，无制度不得分	审核信用管理制度文件
二、信用管理组织（5）	建立信用管理部门，明确部门职责、经费保障	建立与企业经营管理相符的信用管理部门，明确部门职责，有充裕的信用管理工作经费	5	有独立部门或专人行使信用管理重要职能得满分。建立信用管理牵头部门，协调相关部门或机构分工协作行使信用管理职能也可，各项工作职能清晰、职责分工到部门到岗位，职能分工部门不明确视情况扣分，无工作经费保障不得分	审核部门职能文件和实际执行情况
三、资信调查与档案管理（5）	信用档案的建立	信用档案统一编号立卷存档或电子化存储，对授信交易客户建立资料齐全的信用档案	5	信用销售客户（或预付款供应商）都建立了信用档案得满分，建立信用档案达不到半数以上不得分	实地查看业务资料

项目	评价内容	考核要求	分值	评分标准	审核方法
四、授信管理 (25)	总体授信策略	确定一定期限内的授信额度总量和现金收回目标	5	制定一定时期的授信总量或控制方法得分，否则不得分；制定一定时期的现金回收目标或计划得分，否则不得分	现场查看资料
	明确信用政策	对授信对象有明确的信用标准要求或规定，信用政策包含信用账期及额度标准，有鼓励客户提前还款的信用折扣政策	5	有相关规定得满分，缺少内容视情况扣分	现场查看资料
	规范授信流程	有明确的授信（或预付款）业务流程和权限要求，重大授信或超信用政策授信（或大额预付款）有企业最高层审批	5	有制度规定得满分，缺少内容视情况扣分	现场查看资料
	授信风险控制	有风险控制措施	10	超过信用政策规定时采取停止接单、停止授信或要求客户增信等风险控制措施，出现失信行为时采取暂停发货（服务）措施，上述情况有制度规定有应用得满分	审核制度规定和执行资料
五、合同管理 (15)	合同评审	对投标或合同履约的风险进行全面评估，对合同主体资格进行审查	5	在合同评审时，组织相关部门对合同进行全面评估，评审流程合理、风控有效得满分，否则视情况扣分	审核合同评审过程和资料
	合同签订与授权	信用销售合同主要条款体现信用政策，有违约责任和纠纷处理方式	5	信用销售合同条款中有信用期限、付款方式、信用折扣、违约责任和纠纷处理方式等信用政策明确得满分，不明确视情况扣分	
	合同履行	跟踪合同履行情况，监督合同履行，正确及时处理各类纠纷	5	及时妥善处理合同执行中的异议或纠纷得满分，因处理不及时、措施不妥，造成商账逾期或拖欠，视情况扣分	

项目	评价内容	考核要求	分值	评分标准	审核方法
六、商账管理 (15)	监控与预警	有定期的应收(或预付)账款分析,逾期账款定期向业务部门发出预警报告	10	合理使用账龄分析、比率分析、因素分析法,详细分析逾期账款的产生原因得满分,不定期报告的视情况扣分	审核逾期账款情况分析资料
	组织催收	逾期账款必要时采取信用、法律手段催收	5	没有逾期账款或严重逾期时有法务参与(或采用外部信用手段或法律手段)催收得满分,必要时未采用信用或法律手段不得分	审核法务催收资料
七、社会责任履行与守法经营 (10)	客户权益保护	向客户提供安全可靠的产品和诚信服务,积极妥善地处理客户投诉,不得泄露客户信息和隐私	2	客户信息和隐私保护情况,根据上述方面制度建设和执行效果、以及社会反响评分,并给出得分理由或扣分原因	企业提供相关佐证资料,结合外部舆情核实
	职工权益保护	遵守法律规定、保障职工合法权益;建立培训和激励机制,保持职工收入合理增长;尊重和关爱职工,确保职业健康和安全生产	2	综合考察企业签订劳动合同、缴纳社保、工资增长和按时发放情况;职业健康、劳动保护和安全生产情况;关爱职工和集体福利情况	企业提供相关佐证资料,结合访谈、外部舆情核实
	节能环保	节约土地和其它资源,节能减排、防止环境污染,保持和恢复生态平衡,为社会创造良好环境	2	综合考察企业土地和资源节约利用情况;节能减排和防止环境污染情况	企业提供相关资料,结合外部舆情、查看现场核实
	社会贡献	依法纳税、创造社会财富;增加就业、发展地方经济;弘扬优秀文化、建设文明和谐企业;积极参与社会公益活动、热心慈善捐助	2	根据上述方面执行效果、以及社会反响评分,并给出得分理由或扣分原因	企业提供相关佐证资料和外部舆情核实
	守法诚信经营	企业应树立良好的社会形象,不得有严重违法失信信息或行为;应及时进行信用修复	2	企业近二年有严重违法失信记录或被列为失信联合惩戒对象的,不得分,近两年有一般失信记录且未修复的倒扣分	查询相关信用平台

项目	评价内容	考核要求	分值	评分标准	审核方法
八、企业诚信文化建设（15）	建立企业诚信文化制度	建立企业诚信文化制度并形成文件	5	建立诚信文化建设规章制度，诚信文化制度发布有签署及盖章者满分，缺少项视情况扣分	现场查看资料
	开展企业诚信文化活动	企业诚信文化呈现形式丰富多彩，企业营造出诚信氛围	10	有三项以上展现形式得满分，无呈现不得分，每缺少一项扣 3 分	查看资料、 核验场景
九、信息化系统（5，加分项）	信用管理信息化系统建设	建立信用管理信息化系统，有应收（或预付）账款余额统计、账龄分析功能，有应收（或预付）账款预警跟踪功能等	5	信息化系统具备信用管理主要功能且数据自动更新，可以通过查询或自动生成应收（或预付）账款统计数据，产生逾期账款会自动生成预警信息，功能及数据越全面越好，最高加 5 分	演示信息化系统数据及内容
十、其他信用管理创新事项（10，加分项）	其他信用管理创新事项	比如建立企业质量信用体系等	10	创新事项要有助于维护提升企业诚信形象，最高加 10 分	查看资料、 核验场景

注：评价指标满分 100 分，第九、十项为加分项 15 分