



# Q/HBXY

安徽省安环信用评估有限公司企业标准

Q/HBXY 6—2018

## 企业管理者信用评价标准

2018-06-15 发布

2018-06-25 实施

安徽省安环信用评估有限公司 发布



## 目 次

前言 .....	II
1 背景 .....	3
2 引用标准 .....	3
3 术语定义 .....	3
4 特征 .....	3
5 企业管理者信用评价原则 .....	4
6 企业管理者信用评价内容 .....	4
7 企业管理者信用评价方法 .....	9
8 等级划分 .....	9

企业标准信息公共服务平台  
备案  
2018年06月12日 16点17分



## 前言

随着现代管理科学的发展，企业管理已经是一项集决策、组织、协调、指挥、控制一体的综合性行为，作为组织行为，计划、组织、协调、指挥、控制等活动要比过去任何时代都复杂。因此考察企业管理者的信用程度以及是否建立科学规范的管理制度、企业管理者的管理能力、具备科学合理的管理素质，是评价管理者信用的基本条件。

本标准主要参考了国家发改委《社会信用体系建设规划纲要（2014—2020年）》、中共中央国务院《关于营造企业家健康成长环境弘扬优秀企业家精神更好发挥企业家作用的意见》、信用有关国家标准及行业标准，并结合中国合同信用体系建设的实践和实际业务开展情况进行的制定。

本标准中如有与现行法律，法规相抵触时服从现行法律法规执行；本评价标准的不完善之处，可以在运行过程中不断修改和完善。

本标准的格式按照 GB/T 1.1-2009《标准化工作导则 第1部分：标准的结构和编写》给出的规则进行编制。

本标准由安徽省安环信用评估有限公司提出。

本标准由安徽省安环信用评估有限公司起草。

本标准主要起草人：孟斌、张莉娟。

本标准于 2018 年 06 月 15 日首次发布。

企业标准信息公共服务平台  
备案  
2018年06月12日 16点17分



# 企业管理者信用评价标准

## 1 范围

本标准规定了企业管理者信用评价标准的术语定义、特征、企业管理者信用评估原则、企业管理者信用评估内容、层次分析法、等级划分。

本标准适用于中华人民共和国范围内征信机构开展的企业重合同守信用评价、信用认证、商业征信活动。

## 2 引用标准

下列文件对于本文件的应用是必不可少的。凡是注日期的引用文件，仅所注日期的版本适用于本文件。凡是不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

GB/T 22119-2017 信用服务机构 诚信评价业务规范

GB/T 23794-2015 企业信用评价指标

GB/T 31864-2016 职业经理人信用评价指标

GB/T 31950-2015 企业诚信管理体系

GB/T 33718-2017 企业合同信用指标指南

GB/T 35431-2017 信用标准体系总体架构

## 3 术语定义

下列术语和定义适用于本标准。

### 3.1

#### 管理者

是运用职位、权力，对人进行指挥和驾驭的人。这种概念强调的是组织中正式职位和职权，强调必须拥有下属。管理者在组织中工作，但是并非在组织中的每一个人都是管理者。最简单的一种划分是按照人员在组织中的地位和作用不同，组织中的人员一般可以分为两大类：一类是作业者，另一类是管理者。

### 3.2

#### 企业管理者

是指在企业履行管理职能的机构及其管理人员。企业管理者信用是企业管理者活动的基础，大多数企业管理者市场活动都是依据企业管理者信用而来的，从经济学来看，企业管理者信用是一种购买力，可以交换商品。

### 3.3

#### 企业管理者的信用



内涵是指诚实、公正、说话算数，外延则是指对他人的付出能及时地、连本带利地偿还，并且不附加额外条件。一个管理者就像是一家银行，在日常经营管理中也必须讲求信用，以信取人。

#### 4 特征

企业管理者信用的特征：

- a) 人格性
- b) 稳定性
- c) 财产性
- d) 社会性

#### 5 企业管理者信用评估原则

- a) 客观性
- b) 量化性
- c) 可操作性

#### 6 企业管理者信用评估内容

- a) 企业管理者素质
- b) 企业管理者能力
- c) 企业管理者财产
- d) 企业管理者所处环境

##### 6.1 企业管理者素质

素质是指在人的先天生理基础上、经过后天教育和社会环境的影响，由知识内化而形成的相对稳定的心理品质，包括思想道德素质、文化素质、业务素质、身体心理素质。企业管理者素质决定了管理的科学性、规范性和有效性，具体表现为社会责任、诚实守信、为人正直及参与慈善几方面。

###### 6.1.1 社会责任

社会责任感是企业管理者对企业性质、目标、经营方式的取向所做出的选择，并为员工所接受共同观念。

###### 6.1.2 诚实守信

企业管理者不仅是经济人，还应当是伦理人，具有更高人文精神追求的人，才能对外带领企业获得更大更好的发展空间，对内成为凝聚企业人心的向心力。

###### 6.1.3 为人正直

企业的经营管理活动，不仅是对物的管理，更是一种对人的管理。对企业管理者而言，在所有的品德中，正直尤其显得至关重要。主要表现为求真务实。

###### 6.1.4 慈善事业



企业管理者对社会慈善事业的意识和参与程度。

### 6.1.5 企业管理者素质分类

#### a) 高层领导者素质

高层领导者素质指标是指管理机构高层管理者的综合素质总和。该指标考察领导班子思想品德、文化和业务水准、责任感、年龄结构等要素，判定其在规划、组织、管理、决策、协调、沟通等方面是否具备领导能力。

#### b) 中层管理者素质

中层管理者素质指标是指管理机构中层管理者的综合素质总和。该指标考察中层干部思想品德、文化和业务水准、责任感、年龄结构等要素，判定其在执行高层领导者决策或反馈信息时，能否准正的上传下达、分工合作、细化目标、组织实施的能力。

### 6.2 企业管理者的能力

“企业管理者的能力”划分为“内部控制能力”、“盈利能力”、“偿债能力”、“履约能力”和“承受风险事故能力”五个部分。

#### 6.2.1 内部控制能力

内部控制制度指标是指企业管理者管理规范、机制、程序的建立健全。该指标考察企业管理者的管理理念，从宏观管理到实施细则制定，是否形成系统管理体系，是否公平、公正、公开。

#### 6.2.2 盈利能力

##### a) 净财产收益率

净财产收益率是企业本期净利润与平均净财产的百分比，也叫净值报酬或权益报酬率。其计算公式为：

$$\text{净财产收益率} = (\text{净利润} / \text{平均净财产}) * 100\%$$

净财产收益率是反映盈利能力的核心指标。因为企业的根本目标是所有者权益或股东价值最大化，而净财产收益率既可以反映资本的增值能力，影响着企业股东价值大小。该指标越高，反映盈利能力越好。

##### b) 总财产报酬率

总财产报酬率是息税前利润与平均总财产之间的百分比。其计算公式为：

$$\text{总财产报酬率} = (\text{利润总额} + \text{利息支出}) / \text{平均总财产} * 100\%$$

总财产报酬率高，说明企业财产的运用效率好，也意味着企业的财产盈利能力强，所以这个比率越高越好。

#### 6.2.3 偿债能力

##### a) 营运资金（短期偿债能力）

营运资金是指企业流动资产减去流动负债后的差额，用公式表示：

$$\text{营运资金} = \text{流动资产} - \text{流动负债}$$

营运资金实际上反映的是流动资产可用于归还和抵补流动负债后的余额，营运资金越多，说明企业可用于偿还流动负债的资金越充足，企业的短期偿债能力越强，债权人收回债权的安全性越高。因此，可将营运资金作为衡量企业短期偿债能力的绝对数指标。

##### b) 流动比率（短期偿债能力）

流动比率是指流动资产与流动负债之间的比率，其计算公式为：



流动比率=（流动资产/流动负债）\*100%

流动比率是衡量企业短期偿债能力的重要指标，企业的流动比率越高越好，因为流动比率越高，债权越有保障，借出的资金越安全。

c) 速动比率（短期偿债能力）

速动比率是指速动资产与流动负债之间的比率，其计算公式为：

速动比率=（速动资产/流动负债）\*100%

速动比率可用于衡量企业流动资产中可以立即用于偿还流动负债的能力，它是对企业流动比率的重要补充说明。

d) 现金比率（短期偿债能力）

现金比率是指企业的现金类资产与流动负债之间的比率，其计算公式为：

现金比率=（现金及等价物/流动负债）\*100%

在企业的流动资产和速动资产中，现金及其等价物的流动性最好，可直接用于偿还企业的短期债务。因此，从稳健角度出发，现金比率用于衡量企业的偿债能力最为保险。

e) 利息保障倍数（长期偿债能力分析）

利息保障倍数，亦称利息保证倍数，指息税前正常营业利润与负债利息之比，其计算公式为：

利息保障倍数=正常息税前营业利润/利息支出总额

利息保障倍数指标反映了企业盈利与利息费用之间的特定关系，该指标越高，说明企业的长期偿债能力越强；该指标越低，说明企业的长期偿债能力越差。

f) 资产负债率（长期偿债能力分析）

资产负债率是指企业的负债总额与资产总额之间的比率，其计算公式为：

资产负债率=（负债总额/资产总额）\*100%

资产负债率是综合反映企业偿债能力的。

#### 6.2.4 履约能力

a) 所签合同执行比例（生产经营履约能力分析）

企业能否按照约定履行合同，可以很大程度上体现其信用水平的高低，“所签合同执行比例”很有其存在的意义。

b) 到期贷款偿还比例（筹资融资履约能力分析）

企业能否按照约定偿还到期的银行贷款，可以很大程度上体现其信用水平的高低。

#### 6.2.5 承受风险事故能力

“承受风险事故能力”有两个指标：

a) 企业职工数量（风险事故的波及人数分析）

企业所拥有的职工数量越大，企业一旦发生经营风险或生产事故时，波及的人数越多，企业管理者的承受风险事故能力也就越高，信用水平也就越高。

b) 投资期限（投资的风险偏好分析）

一般情况下，企业管理者投资的期限越长，企业一旦发生经营风险或生产事故时，企业用于挽救风险和赔偿损失的资金就越少。因此，企业管理者的承受风险事故能力也就越高，信用水平也就越高。

表1 企业管理者能力的框架

能力类别	分析角度	财务指标
内部控制能力	宏观及细节管理能力分析	
盈利能力	资本经营盈利能力分析	净资产收益率



	财产经营盈利能力分析	总财产报酬率
偿债能力	短期偿债能力分析	营运资金
		流动比率
		速动比率
	长期偿债能力分析	现金比率
		利息保障倍数
	资产负债率	
	生产经营履约能力分析	所签合同执行比例
履约能力	生产经营履约能力分析	所签合同执行比例
	筹资融资履约能力分析	到期贷款偿还比率
承受风险	风险事故的波及人数分析	职工数量
事故能力	投资的风险偏好分析	投资期限
	风险事故的资金保障分析	保险额度

### 6.3 企业管理者的财产

企业管理者的资产分为“动产”和“不动产”以及“信用记录”三个模块。

- a) 动产包括企业管理者年薪、奖金、分红等的财产现值。
- b) 不动产包括所在企业的固定资产、所在企业的无形资产和注册资本。
- c) 信用记录是指社会信用记录，包括纳税记录、银行信用记录和司法信用记录等。

### 6.4 企业管理者所处环境

企业管理者所处的环境分为“内部环境”和“外部环境”两项内容，其中“外部环境”部分又具体分为“行业环境”和“社会环境”。

a) “内部环境”共有8项指标，包括：职业资质、职业素质、教育状况、从业经历、专业成就、荣誉奖励、政治面貌、宗教信仰。

b) “外部环境”包括：所在行业的竞争激烈程度、所在行业的整体发展速度、所在行业的平均信用水平、企业在行业中的竞争地位、所在地区的社会信用状况。

## 7 层次分析法

企业管理者信用评估采用层次分析法计算指标权重，完成对指标合理性、一致性的判断，其原理和模型如下：

$$E_c = \sum C_x Q_x$$

其中  $X=(1, 2, \dots, m)$

假定中间层相对于最高目标有  $m$  个因素，它们的权数分别为  $x_1, x_2, \dots, x_m$ 。

经过线性加权合成得到整个模型的静态评价价值： $E_c$ ，

企业管理者信用得分 ( $E_c$ ) = [企业管理者素质\*22%+企业管理者能力\*28%+企业管理者资产\*18%+企业管理者所处环境\*32%]\*100

表2 企业管理者信用评价指标体系

评价指标		评价内容	标准分值
企业管理者素质	22%	社会责任	5
		诚实守信	5





企业管理者能力	28%	为人正直	5
		慈善事业	7
		内部控制能力	3
		盈利能力	3
		偿债能力	3
		履约能力	3
		承受风险能力	6
企业管理者所处环境	18%	内部环境	14
		外部环境	14
企业管理者财产	32%	动产	10
		不动产	10
		信用记录	12

### 8 等级划分

信用评级由第三方组织实施，并将其信用评级结果公示，使全社会都能进行监督，成为企业管理者信用建设中不可缺少的科学评价工具。

企业管理者信用评价的等级划分为4个级别，即AAA、AA、A、B。各等级含义见下表：

表3 企业管理者信用等级划分及其含义

等级级别	得分	等级含义
AAA	80-100	企业管理者信用很好，企业管理者素质很高，企业管理者能力很强，企业管理者资产和企业管理者所处环境等方面问题很小，与其合作风险很小。
AA	70-80	企业管理者信用较好，企业管理者素质较高，企业管理者能力较强，企业管理者资产和企业管理者所处环境等方面问题较小，与其合作风险较小。
A	60-70	企业管理者信用一般，企业管理者素质一般，企业管理者能力一般，企业管理者资产和企业管理者所处环境等方面存在若干问题，与其合作有风险。
B	60分以下	企业管理者信用很差，不能胜任企业管理者职责，不能与其合作。