

# 团 体 标 准

T/CAMT 1-2018

---

## 钢铁物流企业信用评价指标体系规范

Credit evaluating index system specification for iron and steel logistics enterprises

2018-10-17 发布

2018-11-1 实施

---

中国金属材料流通协会发布

## 目 次

前言.....	II
1 范围.....	1
2 规范性引用文件.....	1
3 术语和定义.....	1
4 基本原则.....	1
5 标准体系框架.....	2
6 基础信用评价指标.....	2
7 经营状况评价指标.....	3
8 信息化建设指标.....	4
9 企业管理评价指标.....	6
10 财务能力评价指标 .....	10
11 企业前景评价指标.....	11
12 风险防控评价指标.....	12
13 社会信用与社会责任评价指标.....	13
14 供应链相关要素评价指标.....	15
15 小型、科技型信用评价指标.....	17
16 电商物流信用评价指标.....	18
17 客户信用评价指标.....	20
附录 A 财务能力指标计算方法.....	21
B 物流景气指数计算方法.....	23

## 前 言

本标准参照GB/T 1.1-2009给出的规则起草。

本标准由中国金属材料流通协会、鞍山钢铁集团有限公司提出。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别这些专利的责任。

本标准由中国金属材料流通协会标准化工作委员会归口。

本标准起草单位：

鞍山钢铁集团有限公司

天津物产金属国际贸易有限公司

太原钢运物流股份有限公司

德邻陆港（鞍山）有限责任公司

中储南京物流有限公司经销分公司

中铁铁龙集装箱物流股份有限公司沙鲛铁路分公司

辽宁沈哈红运物流有限公司

杭州高达软件系统股份有限公司

本标准主要起草人：

侯海云、高玉科、郝建国、李勇、任为忠、薛庆金、刘纯忠、李七生。

# 钢铁物流企业信用评价指标体系规范

## 1 范围

本标准规定了钢铁物流企业（不含办理危险化学品业务内容）信用评价指标。

本标准适用于钢铁物流企业（不含办理危险化学品业务内容）信用评价。

## 2 规范性引用文件

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 22117-2008 信用基本术语

GB/T 23694-2013 风险管理基本术语

GB/T 23794-2015 企业信用评价指标

GB/T 28836-2012 国际物流企业信用评价指标要素

GB/T 22152-2008 国际货运代理业务统计导则

GB/T 22155-2008 国际货运代理企业资质和等级评价指标

## 3 术语和定义

GB/T 22117-2008、GB/T 23694-2013、GB/T 23794-2015界定的以及下列术语和定义适用于本文件。

### 3.1 企业信用评价 enterprise credit evaluation

对企业履行社会承诺的意愿、能力和表现的评价活动。

[GB/T 23794-2015, 定义 3.1]

### 3.2 钢铁物流企业信用评价 credit evaluation of iron and steel logistics enterprises

对钢铁物流企业进行遵纪守法、履行社会承诺及经济偿还意愿和能力等方面的综合评价。

### 3.3 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。

[GB/T 22117-2008, 定义 3.2.1]

### 3.4 风险管理 risk management

指导和控制某一组织与风险相关问题的协调活动。

注:风险管理通常包括风险评估、风险处理、风险承受和风险沟通。

[GB/T 23694-2013, 定义 3.1.7]

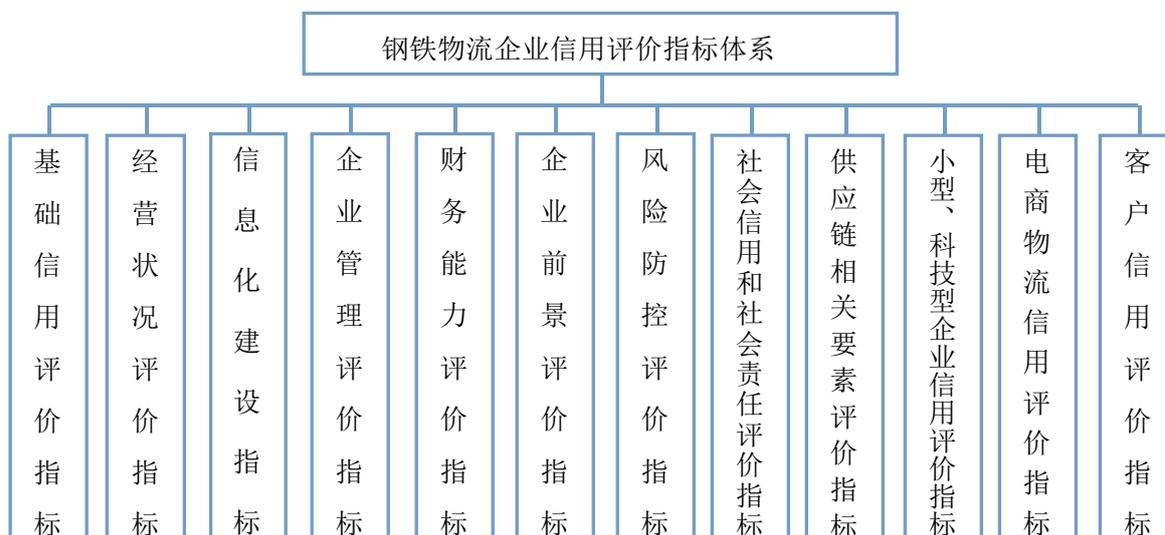
## 4 基本原则

4.1 科学性: 本标准中规定的评价指标为涉及钢铁物流企业信用评价指标,其指标的设立充分考虑了钢铁物流企业运营服务特点,能够科学的反映企业诚信状况,符合相关法律法规要求和钢铁物流企业的服务要求。

4.2合理性：本标准中规定的评价指标以钢铁物流企业现状为基础，合理设置钢铁物流企业信用评价的关键控制点，合理提升物流相关服务要求，符合市场发展规律，适合钢铁物流企业诚信系统的建立。

4.3适用性：本标准中规定的评价指标已经过国内外钢铁物流企业的广泛调研及论证，内容具备广泛适用性。

## 5. 标准体系框架



## 6. 基础信用评价指标

6.1 针对基础信用评价即基础素质评价应从企业注册信息是否合法，股权状况及其稳定性和透明度，内部组织结构与治理的有效性，分支机构数量和实力，获得资质与专利等方面进行考核与评价。

6.2 基础信用评价指标及其要素见表 1。

表 1 基础信用评价指标及其要素

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明
基础信用	注册信息	基本信息	企业名称、企业类型、经济性质、成立日期、企业注册号、注册地址、联系人、组织机构代码、税务登记号、企业变更登记信息、最新年检日期、法定代表人、证件名称和号码等。其中： 企业类型：公司的类型，按照股东的责任范围对公司进行分类。 经济性质：企业的所有制性质。
		资本信息	注册资本、资本规模
		企业性质	全民所有制企业、集体所有制企业、联营企业、三资企业、私营企业等
		经营范围	企业法人业务活动范围
		连续经营年限	企业经营历史

表 1 (续)

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明
基础信用	股东情况	资本结构	主要股东类型与规模;企业股权状况及其稳定性和透明度
		股东信用情况	股东背景、个人信用状况
		股权结构	高管持股状况;包括企业中其他持股高于 10%的股东数量、企业前 10 大股东的关联关系、股权比例、股东变更事项、股东变更日期股东会
		股东治理结构	股东会结构、董事会结构、监事会结构
	公司组织结构与治理	治理结构框架规范文件	企业有合法、有效的规范性文件。
		治理结构图	母公司及关联公司相关情况、体现组织机构、人员、职能和责任的清晰度、合理性、规范性
		治理结构对管理层制约性	治理结构的合理性。各机构人员相互监督制约、第一负责人监督制约、独立部门监督制约等。
		管理层与部门分工合理性	管理层分工的合理性。管理层分工、部门职能的合理性和清晰度等。
	资质与专利	专利、知识产权与认证	科研能力、专利、知识产权保护、知识产权与认证情况
		资质	获得资质的情况,如代理报关资格证书、代理报验资格证书、无船承运业务经营资格证书、航空货运代理资格证书、国内道路运输经营许可证、国际道路运输经营许可证及其他资质。
		荣誉	获得相关荣誉情况,如专利示范单位、知识产权试点单位等与知识产权保护、资质建设相关的荣誉
	分支机构情况	分支机构数量	拥有分支机构、控股子公司、参股公司,具有国外分支机构的情况
		分支机构实力	分支机构主营业务和实力等情况

## 7 经营状况评价指标

7.1 针对经营状况评价应从与企业的服务能力、服务发展现状、经营状况稳定性有关的企业的主要经营范围以及业务量、基础设施与设备状况、物流新技术的运用等方面进行考核与评价。

7.2 经营状况评价指标及其要素见表 2。

表 2 经营状况评价指标及其要素

表 2 (续)

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明
经营状况	主要经营范围	服务项目	列明服务项目,如揽货、托运、定舱、集装箱拼装拆箱、仓储中转、多式联运、结算运杂费、报关、报验、保险、相关短途运输、物流服务、运输咨询、仓储服务、代采代销、无车/船承运服务等
	基础设施与装备	自有运输工具总载重量(吨)	参照 GB/T 22152 和 GB/T 22155;应包括基础设施与装备状况的考核与评价,如使用年限、先进性、闲置情况等
		租用运输工具总载重量(吨)	
		自有仓储面积/容积	
		租用仓储面积/容积	
		保税、监管库	
		包装、分拣、装卸等设备	
	业务情况	代理网点数	网点数量、业务量等 参照 GB/T 22152 和 GB/T 22155
		仓储中转数	
		运营网点数	
		多式联运	
		铁路联运	
		公路运输	
		水运	
		空运	
过驳/转运			
代理报关			
代理报检			
短途运输			
拼箱业务			
物流新技术运用	新技术的运用情况	如采用 RFID/RF/GIS+GPS/条码等信息技术,车辆追踪技术,手持终端或录入设备,自动分拣技术,全程可视化监控,云端技术在物流管理、供应链管理中的应用等	

## 8 信息化建设指标

8.1 针对信息化建设评价应从门户网站、业务系统、与企业外主体的业务信息交换方式和能力(协同商务)、OA 系统、局域网、网点联网率、移动信息化能力、财务信息化能力等方面进行考核与评价。

8.2 信息化建设指标及其要素见表 3。

表 3 信息化建设指标及其要素

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明
--------	--------	--------	-------

表 3 (续)

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明
信息化建设	数据库	数据库完整性、规范性、安全性、数据存储历史	
	门户网站	门户网站建设情况	
	业务系统	电子单证管理系统	PDA、条码、视频等技术手段使用情况
		供应链管理系统(SCM)	
		采购系统(PM)	
		仓储系统(WMS)	包括物联网仓库
		运输系统(TMS)	车辆追踪系统及其他业务系统
		企业资源规划系统(ERP)	
		客户管理系统(CRM)	
		物联网金融平台	资质、服务范围、资金监管、风险控制等
	与企业外主体的业务信息交换方式和能力(协同商务)	电子单证	电子单证的应用和管理情况,包括电子单证信息交换和信息共享能力,技术规范是否符合国际标准、国家标准或行业标准的要求
		信息交换与共享的能力(EDI)	采用 ANSI、UNEDIFACT、WCO、国家标准或行业标准的要求
		货物跟踪	货物跟踪的服务能力情况,货物跟踪系统或技术规范是否符合国际标准、国家标准或行业标准的要求
		电子仓单预申报能力	如中国海关预报报舱单,AMS、ISF 以及 ENS
		客户查询	查询方式、内容、安全性、保密性和所提供的技术是否满足客户和业务的需求
	OA 系统	企业内部办公及信息交互能力	
	局域网	局域网建设	是否满足业务发展需求
	网点联网率	与服务网点信息交换能力	分支机构、服务网点等之间的联网情况
	移动信息化运用能力	移动终端设备运用	与企业内部信息系统对接的移动终端设备运用情况
	财务信息化能力	纸张文档电子化	纸张文档电子化程度、信息处理技术和管理运用情况
财务信息化能力	财务交易自动化	财务交易自动化程度、信息处理技术和管理运用情况	
	负债管理自动化	负债管理自动化程度、信息处理技术和管理运用情况	

表 3 (续)

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明
信息化建设	信息化管理	信息化安全管理制度	管理制度及执行情况,包括安全管理机构的设立情况,各项规章制度建立健全和执行情况,总体安全策略制定、执行情况,是否建立网络风险管理质量管理体系文件等方面
		信息网络风险防范	实体风险、硬件风险、软件风险、管理风险的评估与防范措施是否科学合理落实到位

## 9 企业管理评价指标

9.1 针对企业管理评价应从企业内部控制和外部治理的规范性、抗风险能力、主要客户资信状况、主要服务产品的盈利模式、成本变动趋势等方面进行考核与评价,其要素主要有人力资源管理、企业文化、质量管理、安全管理、环境管理、技术创新管理、营销管理、财务管理。

9.2 企业管理评价指标及其要素见表 4。

表 4 企业管理评价指标及其要素

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明
企业管理	人力资源管理	第一负责人管理岗位年限	第一负责人在管理岗位上的年限,包括素质,如管理经验、管理能力、主要经营历史业绩、个人社会声誉、信用记录
		管理层平均管理岗位年限	管理层人员在管理岗位上的平均年限,包括高管人员素质,如管理经验、管理能力、主要经营历史业绩、个人社会声誉、信用记录
		第一负责人行业工作年限	第一负责人从业年限情况
		管理层平均行业工作年限	管理层人员从业年限情况
		第一负责人学识	第一负责人的学历、职称等
		现代管理方法的运用	包括企业人力资源战略的制定,员工的招募与选拔、培训与开发、绩效管理薪酬管理、员工流动管理、员工关系管理、员工安全与健康管理等科学性、合理性、激励性和约束性
		员工情况	员工总人数和具有从业人员资格的人数
		员工学历结构	在册员工中具有各种学历人数及比例,尤其是硕士及以上学历人员比例
		技术(专业)素质	在册员工中具有各类专业技术职称人数及比例,尤其是具有高级职称人员比例;在专业技术人员中,具有从业资格人员所占的比例
员工年龄结构	员工的年龄结构情况		

表 4 (续)

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明
企业管理	企业文化	企业文化建设	包括企业高层管理人员对企业文化建设的重视程度, 企业文化建设方面采取的措施和成效, 以及企业文化对公司经营与发展的影响等。
		品牌建立	企业品牌建设目标明确, 建立起企业品牌价值, 并善用企业品牌价值
		品牌推广	是否有专职部门或专人负责推广
		品牌推广时间	品牌宽度推广阶段、深度推广阶段、维护阶段的时间把握
	质量管理	质量管理制度建设情况	有质量方针目标管理制度、质量体系审核制度、质量否决权制度、质量信息管理制度、业务经营质量管理制度、质量标准管理制度、计量管理制度、设备设施管理制度等严格执行
		质量认证	通过质量管理体系认证(如通过 ISO 9001:2000 质量管理体系认证), 企业按照相应标准管理、内审, 并由第三方认证机构认证
		内部质量控制	有质检部门或专职质检人员, 质检是否获得职业资格证书
	安全管理	安全生产管理机构	管理机构设置、职责是否合理, 能否满足安全生产的需要
		安全生产管理人员	人员配备和职责是否符合要求, 是否接受安全培训, 是否具备与企业所从事的生产经营活动相适应的安全生产知识和管理能力
		安全生产责任制	各级领导、职能部门和在一定岗位上的劳动者个人对安全生产工作应负责任的制度落实情况
		安全生产管理规章制度	在生产经营活动中, 为避免造成人员伤害和财产损失的事故而采取的相应的事事故预防和控制措施及执行情况
		安全生产策划	针对业务/项目的规模、结构、环境、技术含量、施工风险和资源配置等因素所进行的安全生产策划是否科学合理, 所配置的必要设施、装备和专业人员是否到位, 所采取的相适宜的安全技术措施是否得到落实等等
		职业健康安全管理体系认证	职业健康安全体系管理或认证(如通过 OHSAS18000 职业健康安全管理体系认证)情况, 由企业按照相应标准管理、内审或由第三方认证机构认证
		安全生产培训教育	安全生产培训教育的制度和组织实施情况, 包括计划、形式、内容、学时要求、档案管理等
		应急预案	是否有针对紧急情况发生时的处理预案、预案详细程度、可执行性、效果评估等
	安全生产事故情况	是否发生过安全事故, 发生次数、严重程度等	

表 4 (续)

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明	
企业管理	安全管理	供应链安全管理	供应链安全管理体系是否获得认证（如通过 ISO 28000 供应链安全管理体系认证、TAPA FSR 2011 认证、TAPA TSR 2008 认证、C-TPAT 认证等）情况； 经营者(AEO) 是否获得认证；由企业按照相应标准管理、内审或由第三方认证机构认证；预报舱单(ACI) 是否获得预报舱单的资质；中国海关企业是否获得海关安全认证。注 1:TAPA:运输资产保护协会注 2:FSR:运输安全要求注 3:TSR:卡车安全要求注 4:C-TPAT:海关-商贸反恐怖联盟	
	环境管理	环境管理体系认证	通过环境管理体系认证(如通过 ISO 14001 环境管理体系认证)，企业按照相应标准管理、内审，并由第三方认证机构认证	
	营销管理	服务产品销售政策	服务产品设计与营销策略、政策的制定及执行情况	
		营销人员激励制度	营销人员的培养、激励管理实施方案和考核制度的合理性	
		服务产品销售区域管理制度	管理架构及管理制度的合理性	
		服务产品销售区域渠道管理制度	管理架构及管理制度的合理性	
		营销团队建设	营销团队成立年限、团队人员等情况	
		企业对营销的重视	对营销队伍建设、营销策划、营销网络和营销管理等的重视程度	
		营销文化	贯穿于企业整个营销活动过程中的一系列指导思想、文化理念以及与营销理念相适应的规范、制度等	
		信用管理	信用管理	信用管理机构设立的情况
				客户管理专门负责人的学历、职称、从业资格和经验
				客户信用管理架构及管理制度的合理性
				客户资信管理架构及管理制度的合理性
		合同管理	合同管理	客户授信管理架构及管理制度的合理性
法务机构专职人员的学历、职称、从业资格和经验				
合同签章管理架构及管理制度的合理性				
合同审批管理架构及管理制度的合理性				

表 4 (续)

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明
企业管理	营销管理	合同管理	履约控制与失信责任追究管理架构及管理制度的合理性,包括合同管理制度、合同履约率、合同履约率变动指数、合同变更率、逾期账款比率、逾期借款比率、合同履约客户满意度
		客户关系管理	顾客满意度调查、顾客满意度测评、顾客满意度研究以及顾客满意度调查工具的运用等情况
			相关客户管理制度和执行情况,基础性的工作包括顾客分析、企业对顾客的承诺、客户信息交流等;主体工作则包括建立和保持客户关系、客户档案管理、客户反馈管理、客户服务于教育及企业与顾客的合作等
	财务管理	财务管理与供应链管理的整合	物流和财务活动之间的整合程度
		流动资金管理	流动资金的占用状况和周转率等。计划管理是否规范、约束机制和责任制度是否完善
		财务风险控制与操作	财务部门负责人的学历、职称、从业资格、从业年限和经验
			财务管理何监管制度、财务信息质量控制、投融资管理制度、财务风险控制措施,物流业务外包财务风险、服务网络机构财务风险控制措施,企业因担保、诉讼等或有风险状况及控制措施等文件
		财务风险控制与操作	财务管理信息化程度,使用专用财务软件或其他办公软件情况
			是否建立风险控制与操作规范;相关制度是否完善;考察制度执行情况
		应收账款管理	应收账款管理:信息化程度、信息处理技术和管理运用情况
			应收账款账龄结构是否结构合理;坏账比例是否适度;风险是否能够有效预测和控制
		是否建立了坏账准备金制度;坏账准备的计提是否严格遵守会计制度的规定;计提的范围、计提的标准是否合理、合法;是否建立了坏账审批制度	
		交易系统评价:应收账款结构及周期	
	应付账款管理	会计核算流程是否规范,是否建立完善的供应商分类管理系统及供应商档案,付款是否与合同文本一致,付款是否及时等。	

## 10 财务能力评价指标

10.1 针对财务能力评价应从企业的偿债能力、获利能力、运营效率、成长能力、资产结构等方面进行考核与评价。

10.2 财务能力评价指标及其要素见表 5。财务能力计算方法见附录 A。

表 5 财务能力评价指标及其要素

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明
财务能力	偿债能力	流动比率	参见附录A
		速动比率	
		现金流动负债比率	
		资产负债率	
		利息保障倍数	
	获利能力	资产净利率	
		净资产收益率	
		主营业务利润率	
		盈余现金保障倍数	
	运营效率	总资产周转率	
		应收账款周转率	
		流动资产周转率	
		不良资产比率	
	成长能力	总资产增长率	参见附录A
		净资产增长率	
		净利润增长率	
		固定资产投资完成额	
	资产结构	年营业额	
		长期负债比率	
		流动资产比率	
固定资产净值率			
经营现金净流量/负债总额			
抵押资产额/所有者权益			
数据系统评价	年度销售数据偏离度		
	财务报表系统偏离度		

## 11 企业前景评价指标

11.1 针对企业前景评价应从企业的发展规划、企业竞争实力和竞争地位等方面进行考核与评价。

11.2 企业前景评价指标及其要素见表 6。

表 6 企业前景评价指标及其要素

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明
企业发展前景	发展规划	发展战略目标	企业制订有发展战略，有明确长期目标（5年以上）、中期目标（3-5年）、短期目标（1-3年）等发展战略
		经营理念和指导思想	经营理念先进，指导思想明确，且定位科学、切实可行
		市场定位	目标定位明确，并切合市场实际，在努力情况下可实现或超越。
		年度计划	在发展战略指导下，有明确的年度主营经营工作计划，尤其是有明确的新产品开发创新计划、人员扩充计划、市场开发与营销网络建设计划等，并切合市场需求
		保障措施	实现计划保障措施明确，能从深化企业改革、组织结构调整、业务流程再造、信息化管理改革等提出明确措施
	竞争力	企业品牌知名度	在国际、国内、业内品牌地位，如国际著名品牌、国内著名品牌、省级著名品牌等
		企业在行业地位	在行业内所处的地位，是绝对领导者、寡头垄断者、独立竞争者、市场跟随者、被动竞争者。在省、市和全国性行业组织中的地位（会员、理事、常务理事、副会长、会长单位）
		企业产品竞争力	在全国市场、省市区域市场的占有率
		主要服务产品组合战略	包括产品组合策略、产品差异化策略、新产品开发策略、品牌策略及产品的生命周期运用策略
	竞争地位	服务销售渠道	服务销售渠道的稳定、畅通、多样化等情况
		行业竞争程度	竞争程度与秩序、产品同质性等情况；宏观经济发展、行业与宏观经济关联特性、综合社会环境等情况；行业经济地位、行业发展阶段、市场创新机会等情况；行业政策特性、政策优惠措施等情况；政府关注程度、政府关系等情况

## 12 风险防控评价指标

12.1 针对风险防控评价应从包括风险管理体系、风险评估、风险规避和风险处置等方面进行考核与评价。

12.2 风险防控评价指标及其要素见表 7。

表 7 风险防范与控制评价指标及其要素

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明
风险防范 与控制	风险管理体系建设	风险防范与控制制度文件	战略风险、市场风险、运营风险、合作方风险、财务风险和法律风险等防范与控制制度文件是否完整、更新;与其他制度文件是否相互衔接、匹配;绩效评估和安全审计制度是否健全和落实等
		风险防范与控制负责人	负责人的学历、职称、从业资格、从业年限和经验
		员工风险防范意识	针对不同层次、不同岗位、不同等级的需要,是否制定合理的教育和培训计划;安全意识教育和技能培训绩效是否定期考核,所有人员对信息安全策略和操作规程的认知程度
		其他部门的配合	部门间的沟通与协调机制是否建立和完善,部门间的关系是否实现“无缝衔接”;配合其它部门的工作的主动性,自身管理的工作同其他部门的实际情况相结合程度;部门职责、操作规程、操作流程是否明确;配合和监督作用是否发挥
	风险评估	战略风险	政府关系和政策扶持、投资决策、业务组合等相关风险管理制度和流程的分析
		市场风险	行业和市场竞争对手定位分析
		运营风险	外部环境的复杂性和变动性以及对外环境的认知能力和适应能力的有限性等风险分析;流程、合同、单证等风险分析;包括分支机构、分包商、代理商等的监管风险分析;企业声誉、人力资源、技术水平和管理能力等风险分析
		合作方风险	合作方的信用状况、偿债能力、管理水平、业界声誉等风险分析
		财务风险	融资和资本运作(企业因担保、外部融资能力及后续资金保障能力);现金流、结算风险等风险分析
		法律风险	提单责任风险、代理人责任风险、物流责任风险、承运人责任风险、仓储责任风险、雇主责任风险或人身意外伤害风险、服务网络机构风险、服务外包风险、代理人及分包商风险、第三者责任风险、财产风险、货物运输风险、诉讼等风险分析
	风险规避	风险控制	对评估出的各类风险,有管理策略和应急预案等
		风险转移	对难以防控的风险,从保险等方面提出防范措施
		风险沟通	对评估出各类风险,向有关部门提醒风险,并有应对措施
	风险处置	风险处理	风险发生后,及时处置,进行风险补救,降低损失,并对管理进行评价和改进

## 13 社会信用与社会责任评价指标

13.1 针对社会信用与社会责任评价应从信用记录、员工权益保障、劳动福利与社会保障、环境保护、社会贡献、科技促进等方面进行考核与评价。

13.2 社会信用与社会责任评价指标及其要素见表8。

表 8 社会信用与社会责任评价指标及其要素

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明
社会信用	信用记录	诚信荣誉、社会表彰	包括由政府部门、行业协会、社会媒体公布的对企业的表彰和奖励方面的信息
		社会信用记录	在工商、税务、海关、外管等政府部门、银行、保险等金融机构、行业中介以及其他组织机构中的信用记录
		资信状况	包括企业与金融机构、企事业单位的履约记录(合同承诺)等;还款付息情况、违约诉讼情况等;向公共部门申报数据的真实性等
		社会不良记录	包括由政府部门、行业协会、社会媒体公布的企业不良行为方面的信息
		行政处罚记录	包括行政机关对企业的行政处罚信息
		司法执行记录	包括司法机关对企业诉讼案件裁决结果的执行信息
		资金来源	包括银行贷款、投融资、民间借贷等情况
社会责任	员工权益保障	企业用工	人力资源管理、企业文化建设等方面的情况;保障员工生活所需、重视员工的幸福感和培养员工的就业能力等方面的情况
		劳动合同签订率	合同制度建设状况和劳动合同履约情况。如劳动合同签订率是否符合法律法规的要求;是否存在在合同期限短期化现象;劳务用工岗位是否存在不同工同酬现象。
		执行最低工资标准	是否存在低于当地最低工资标准发放工资的违法行为
		按时发放工资	是否按时足额发放工资;是否发生克扣或者无故拖欠员工工资等情况
	劳动福利与社会保障	劳动保护	与劳动者签订合同和为劳动者实施劳动保护情况
		社会保险	社会保险管理工作是否依法开展,按规定缴纳保险费;参保职工的各项社会保险待遇是否得到切实保障

表 8 (续)

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明
社会责任	环境保护	节能减排	在环境、资源保护方面情况。如执行节能环保法律法规和标准;建立健全节能减排组织管理体系;建立和完善企业内部节能减排考核奖惩体系,落实节能减排责任;建立健全节能减排教育培训制度和节能减排专业队伍建设;节能减排工作专项规划并纳入企业发展规划和年度计划,推广应用节能减排新技术、新材料、新工艺、新产品
			参与社会组织情况
	行业影响	社会公益	向社会提供公益服务、捐助情况
		社会用工	企业劳务用工比例情况
		科技促进	采标情况
	科技促进	参与标准起草情况	重视标准化建设的情况,是否参与国际标准、国家标准、行业标准、团体标准和企业标准的起草或制修订工作

#### 14 供应链相关要素评价指标

14.1 针对供应链相关要素评价应从物流景气指数(LPI)、价值观、履约能力等方面进行考核与评价。

14.2 供应链相关要素评价指标见表 9。物流景气指数(LPI)见附录 B。

表 9 供应链相关要素评价指标

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明
物流景气指数 (LPI)	物流业务指数	订单指数	物流企业承接客户业务的订单数量变化情况
		业务量指数	物流企业完成物流活动的业务数量变化情况
		库存指数(平均库存量指数、库存周转次数指数)	平均库存量指数:物流企业储存保管的客户货物数量变化情况;库存周转次数指数:物流企业在一定时间内储存保管的客户货物周转次数变化情况
	物流效率指数	资金周转率指数	物流企业在一定时间内流动资金周转次数变化情况
		设备利用率指数	物流企业在经营果冻中相关设备、设施的利用程度变化情况
		物流服务价格指数	物流企业从事物流活动所收取的费用变化情况
		主营业务利润指数	物流企业主营业务利润增减变化情况
		主营业务成本指数	物流企业完成物流服务活动所花费的成本增减变化情况
	物流投入指数	从业人员指数	物流企业对从业人员需求的增减变化情况

表9 (续)

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明
		固定资产投资指数	物流企业为满足经营活动需要而新增的固定资产投入变化情况
	物流发展预期指数	业务活动预期指数	物流企业在未来三个月内业务活动整体水平变化情况
价值观	价值理念	发展战略	一定时期内对企业发展方向、发展速度和质量、发展点及发展能力的重大选择、规划和策略(包括企业的愿景、战略目标、业务战略、职能战略等)
		领导层品质	企业领导层人员的市场行为、历史业绩和信用记录等(包括企业董事长、法定代表人、主要负责人等)
	制度规范	法人治理	股东会、董事会、监事会、经营团队职能建设情况, 职责履行记录情况, 股权结构情况, 组织结构设置情况等
		规章制度	企业财务管理、风险管理、信用管理、危机管理、重大事项信息披露制度等规章制度建设情况
	品牌形象	品牌建设	企业在品牌建设方面的主导意愿、追求的目标和发展思路等, 包括企业对品牌培育、建设、发展的规划等(可借助品牌价值等衡量)
履约能力	管理能力	诚信管理	企业建立和运行诚信管理体系情况
		人力资源管理	企业人力资源规划、招聘、培训、薪酬、绩效、员工关系等管理制度建设与实施情况
		安全管理	企业质量安全风险管理、职业健康安全管理体系建设和运行、安全生产制度建设、安全生产事故处理等情况
		质量管理	企业在标准管理、计量管理、认证管理、检验检测管理等方面的质量管理基础建设情况; 企业质量管理体系建设和运行, 承担产品质量责任等质量管理情况
		偿债能力	企业用其资产偿还长期债务与短期债务能力, 短期偿债包括流动比率、速动比率和现金比率, 长期偿债包括资产负债率
		盈利能力	企业资产增值能力, 包括净资产收益率、主营业务利润率、总资产报酬率
		营运能力	企业运用各项资产以赚取利润的能力。包括应收账款周转率(次)、存货周转率(次)、总资产周转率(次)
		发展能力	企业发展壮大的潜在能力, 包括资本保值增值率、主营业务收入增长率、三年营业利润平均增长率等
	市场能力	技术水平	企业新工艺、新技术、新产品研发能力、专利及专有技术、科研获奖、参编国家、行业、地方技术标准情况
		市场占有率	企业的销售量(或销售额)在市场同类产品中所占的市场份额。三年市场销售平均增长率、售后服务管理

表 9 (续)

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明
履约能力	合作效率	合作时间	企业之间开始合作的时间,时间越长,企业之间的默契程度越高
		信息共享程度	供应链内部各级别企业之间信息共享水平,由企业内部的信息化程度和企业间信息管理系统的兼容性决定。
社会责任	公共管理	纳税信用	企业在税务方面纳税情况
		质量检验	企业在质量监督抽查方面的检验情况
		环境保护	企业在环境、资源保护方面的情况
		安全检查	企业在安全监督部门的监管记录
		海关检查	企业进出口物资的关税缴纳记录
		案件执行	企业对司法机构或调解部门结案执行情况
	相关方履约	融资信用	企业在银行、保险、担保等各类机构融资过程中的信用记录情况
		合同履行	企业对供应商、分包商等各种经济合同条款的遵守情况
		质量承诺履约	企业在产品质量、售后服务等方面对顾客的质量承诺履约情况(可以从顾客通过企业客服、质检部门、消费者协会等渠道反馈的情况得知)
		工资及支付	企业员工工资水平及拖欠情况
		福利与社保	企业与劳动者签订劳动合同为劳动者实施劳动保护等请情况
	公益支持	公益慈善活动	企业参与社会公益活动计划、活动记录、捐助证明、社区服务投入等记录
		技术支持	企业放弃专利权,对全行业公开专利技术

## 15 小型、科技型物流企业信用评价指标

15.1 针对小型、科技型物流企业信用评价应从企业素质、财务能力、技术能力、创新能力、信用履约能力、发展潜力等方面进行考核与评价。

15.2 小型、科技型物流企业信用评价指标见表 10。

表 10 小型、科技型物流企业信用评价指标

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明
小型、科技型物流企业信用评价指标	企业素质	主要领导者素质	主要领导者个人能力及经验、主要领导者的信用情况
		其他职工素质	其他高级管理者素质、职工专业能力、职业精神
		企业制度	企业制度
		企业竞争能力	产品市场地位与份额、企业技术先进性、产品替代性、品牌信誉

表 10 (续)

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明
小型、科技型物流企业信用评价指标	财务能力	偿债能力	现金流动负债比、负债权益比
		盈利能力	经营毛利率、净资产收益率、存货周转率
		经营能力	应收账款周转率、主营业务成本比例
	技术能力	技术先进性	技术先进性、设备先进性
		技术生命周期	技术周期长短、技术所处阶段
	创新能力	研发费用与销售收入比率	研发费用占销售收入比率
		研发人员比率	研发人员占全体员工比率、研发人员人均专利
		新产品销售占总销售收入比	新产品销售占总销售收入比率
		近三年设备更新率	近三年更新的设备占总设备的比率
	信用履约能力	合同履约率	合同履行情况
		贷款偿还率	贷款偿还率
		还款意愿率	贷款本息按期偿还率、税金上缴及时率
	发展潜力	成长能力	净利润增长率、总资产增长率、主营收入现金含量
		行业前景	行业地位、发展空间、行业景气指数

## 16 电商物流企业信用评价指标

16.1 针对电商物流企业信用评价应在企业角度对运营信息指标、财务信息指标、动态评价信息指标、信用记录指标等方面进行考核与评价；在客户角度对 B2B 网站方面因素、网络环境认知等方面进行考核和评价。

16.2 电商物流企业信用评价指标见表 11。

表 11 电商物流企业信用评价指标

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明
企业角度指标	运营信息指标	企业特征与特点指标	基础信息指标、资质信息指标、实力信息指标
		竞争环境指标	产品、服务
		企业内部管理指标	公司治理、战略与合作

表 11 (续)

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明	
企业角度指标	财务信息指标	盈利能力指标	主营业务收入、主营业务利润率、成本费用利润率、EBIT、EBITDA、ROE、ROA	
		偿债能力指标	净债务权益比率、借款权益比率、资产负债率、债务/EBITDA、流动比率、速动比率、现金流动负债比率、FFO流动负债比率、FFO利息保障倍数	
		运营效率指标	存货周转率、应付账款周转率、应收账款周转率、总资产周转率、固定资产周转率、流动资产周转率、总资产、净资产	
		规模与成长能力指标	固定资产净值率、主营收入增长率、净资产增长率	
	动态评价信息指标	合同信息指标	合同类型、金额、交易方式	
		产品信息指标	产品认证、产品类别、产品价格	
		服务信息指标	服务类别、服务方式、服务内容、服务期限、服务价格	
		交易信息指标	活跃度累积交易金额、交易频率、交易达成率、用户增长率、好评率、交易方评价信息、交易实现率	
		系统质量指标	稳定性指标、安全性指标	
		服务质量指标	支付信息指标、物流信息指标、保险信息指标	
	信用记录指标	政府机构记录指标	法院判决指标、工商信用指标、税务信用指标、海关信用指标	
		社会公共机构记录指标	劳动及社会保障保险指标、公共事业指标、银行、电信欠费指标、荣誉信息指标	
		第三方信用评价体系	基本信息指标、附加信息指标	
	客户角度指标	B2B网站方面因素	网站形象	网站声誉、网站规模
			网站导航功能	外观设计、感知易用性、感知有用性、相关链接
网站互动性			沟通、社区、定制化	
网站安全性			交易安全、个人信息安全、第三方认证	
网络环境认知		制度	法律、承诺	
		系统	网络系统	

## 17 客户信用评价指标

17.1 针对客户信用评价应从企业品格、资本构成、管理能力、担保条件、商业环境等方面进行考核与评价。

17.2 客户信用评价指标见表 12。

表 12 客户信用评价指标

一级指标名称	二级指标名称	三级指标名称	指标项说明
客户信用评价指标	企业品格	企业资质	相关资料
		企业信誉	同行评价
		企业荣誉	资料证明
		违约记录	公司记录
	资本构成	速动比率	财务报表
		资产负债率	财务报表
	管理能力	人力资源水平	同行评价
		盈利能力	财务报表
	担保条件	产权明晰程度	公认资料
		担保状况	公司谈判
	商业环境	区域信用状况	公认资料
		区域法制环境	公认资料

**附录 A**  
(规范性附录)  
**财务能力指标计算方法**

**A.1 偿债能力指标计算方法**

A.1.1 流动比率 = 流动资产 / 流动负债

A.1.2 速动比率 = (流动资产 - 存货) / 流动负债

A.1.3 现金流动负债比率 = 经营活动净现金流量 / 流动负债

A.1.4 资产负债率 = 负债总额 / 资产总额 × 100%

A.1.5 利息保障倍数 = 息税前利润 / 利息费用

**A.2 获利能力指标计算方法**

A.2.1 资产净利率 = 净利润 / 平均资产总额 × 100%

平均资产总额 = (年末资产总额 + 年初资产总额) / 2

A.2.2 净资产收益率 = 净利润 / 平均净资产 × 100%

平均净资产 = (年初净资产 + 年末净资产) / 2

A.2.3 主营业务利润率 = 主营业务利润 / 主营业务收入 × 100%

A.2.4 盈余现金保障倍数 = 经营现金净流量 / 净利润

**A.3 运营效率指标计算方法**

A.3.1 总资产周转率(次) = 主营业务收入净额 / 平均资产总额

平均资产总额 = (年末资产总额 + 年初资产总额) / 2

A.3.2 应收帐款周转率(次) = 主营业务收入净额 / 平均应收账款余额

平均应收账款余额 = (本期应收账款余额 + 上期应收账款余额) / 2

A.3.3 流动资产周转率(次) = 主营业务收入 / 平均流动资产总额 × 100%

平均流动资产总额 = (期初流动资产 + 期末流动资产) / 2

流动资产周转次数 = 本期主营业务收入 × 2 / (本期流动资产合计 + 上期流动资产合计)

A.3.4 不良资产比率 = 年末不良资产总额 / 年末资产总额 × 100%

**A.4 成长能力指标计算方法**

A.4.1 总资产增长率 = (年末资产总额 - 年初资产总额) / 年初资产总额 × 100%

A.4.2 净资产增长率 = (本期所有者权益合计 - 上期所有者权益合计) / 上期所有者权益合计 × 100%

A.4.3 净利润增长率 = (本期净利润 - 上期净利润) / 上期净利润 × 100%

A. 4. 4 固定资产投资完成额=年末在建工程余额-年初在建工程余额

## A. 5 资产结构

A. 5. 1 年营业额=年营业收入

A. 5. 2 长期负债比率=长期负债合计/资产总计×100%

A. 5. 3 流动资产比率=流动资产合计/资产总计×100%

A. 5. 4 固定资产净值率=(固定资产净值/固定资产原价)×100%

A. 5. 5 经营现金净流量是经营现金毛流量扣除经营营运资本增加后企业可提供的现金流量。经营现金净流量/负债总额=经营现金净流量/负债总额

A. 5. 6 负债总额是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业,包括流动负债和长期负债。其中,长期负债是指偿还期在一年以上,或超过一年的一个经营周期的债务。负债总额按企业当年审计报告中“资产负债表”所披露的负债总额科目余额填列。

A. 5. 7 抵押资产额是指债务人或者第三人以不转移对法定财产的占有将该财产作为债权担保的额度。

A. 5. 8 所有者权益是指企业所有者对企业净资产的要求权。所谓净资产,在数量上等于企业全部资产减去全部负债后的余额,这可以通过对会计恒等式的变形来表示,即:资产-负债=所有者权益

A. 5. 9 偏离度是指实际数据与目标数据相差的绝对值所占目标数据的比重。

## 附录 B

## (规范性附录)

## 物流景气指数 (LPI) 指标计算方法

## B.1 指数计算:

选项的界限:对“基本持平”“变化不大”、“差别不大”选项的界限由物流企业填表人根据经验进行选择判断。一般情况下,价格变化幅度在 $\pm 2\%$ 以内可视为“变化不大”;其他指标变化幅度在 $\pm 5\%$ 以内视为“基本持平”或“差别不大”。

对比期的确定:对流量问题(时期指标,如需求等)对比期为上个月;对于存量问题(时点指标,如存货、从业人员等),对比期为一个月前。

## B.2 汇总方法

汇总方法如下:

## a) 采用加权计算百分比

以国家统计局《企业基本情况调查表》(N131表)上年营业收入作为权重的计算依据,计算“增加”、“基本持平”、“减少”选项所占百分比。

## b) 采用不加权计算百分比

直接通过企业个数计数,计算“增加”“基本持平”“减少”选项所占百分比。

计算各选项(“增加”“基本持平”“减少”)百分比时,要剔除无关项(如“不好估计”“没有”等),即“增加”、“基本持平”、“减少”三项的百分比之和为100%。

## B.3 合成指数

物流景气指数(LPI)是一个综合指数,是由若干个扩散指数加权平均而成。如果在50%以上,反映物流业扩张;反之,如果低于50%,通常反映其在衰退。