

ICS 点击此处添加 ICS 号

CCS 点击此处添加 CCS 号

T/SDSTSA

团 体 标 准

T/SDSTSA XXXX—2025

增信评价工作指引

Guidelines for Credit Enhancement Evaluation

（征求意见稿）

XXXX—XX—XX 发布

XXXX—XX—XX 实施

山东省科技服务业协会 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 总体原则 1

5 评价要求 2

 5.1 基本条件 2

 5.2 直通车条件 2

 5.3 评价方式 2

 5.4 评价等级 2

6 评价指标和内容 2

 6.1 企业增信评价框架 2

 6.2 科技创新指标 3

 6.3 成长经营指标 3

 6.4 综合风险指标 4

 6.5 附加项 4

7 评价工作流程 5

 7.1 企业申报 5

 7.2 资格审查 5

 7.3 增信评价 5

 7.4 名单公示 5

 7.5 评价结果应用 6

参考文献 7

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。

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专利的责任。

本文件由山东省科技服务业协会提出并归口。

本文件起草单位：

本文件主要起草人：

引 言

为加快推动科技部“创新积分制”与山东省科融信综合服务平台增信评价有机结合,有效开展增信评价工作,制定本文件。

本文件的主要目的在于明确增信评价工作的原则要求、指标内容、工作流程及监督管理,确保评价过程的客观性和公正性,加快科技部“创新积分制”在山东省推广应用,将通过省科融信综合服务平台增信评价的企业推荐纳入科技金融支持范围,提升山东省科融信综合服务平台服务能力。

本文件是开展增信评价工作的重要依据。

增信评价工作指引

1 范围

本文件确立了企业增信的评价指标体系，规定了评价指标的取值规则，描述了评价结果形成规则。本文件适用于山东省科技型企业“增信评价”的工作指导、评价规范、监督管理。

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

GB/T 43836和GB/T 40148-2021界定的以及下列术语和定义适用于本文件。

3.1

增信评价 Credit Enhancement Evaluation

遵循一定的准则，运用规范的程序和科学的方法，对科技活动及其有关行为和要素所开展的专业化增加信用的评价活动。

[来源：GB/T 40148-2021 3.2，有修改]

3.2

评价指标 evaluation indicator

反映评价对象特征的因素或变量。

注：用于简明地对评价对象进行测度和评价。

[来源：GB/T 40148-2021 6.14，有修改]

3.3

登记编号 Registration Number

对通过增信评价等级为“C”以上的企业，纳入山东省科技成果转化贷款风险补偿和贴息政策支持范围时，赋予的企业入库登记编号。登记编号规则由4-6位标识码+4位年月+6位随机码组成。

4 总体原则

企业增信评价工作宜遵循如下原则：

- 突出企业主体；
- 鼓励技术创新；
- 实施动态管理；
- 坚持统一规范；
- 服务引领；
- 放管结合；
- 公开透明。

5 评价要求

5.1 基本条件

增信评价企业应同时满足以下条件：

- a) 在山东省内注册登记、具有独立法人资格的居民企业；
- b) 职工总数不超过 500 人、年营业收入不超过 4 亿元；
- c) 企业提供的产品和服务不属于国家规定的禁止、限制和淘汰类；

- d) 企业在填报上一年及当年内未发生重大安全、重大质量事故和严重环境违法、科研严重失信行为，且企业未列入经营异常名录、破产重整名录、严重违法失信企业名单，限制高消费、失信被执行人等。

5.2 直通车条件

符合5.1评价条件的企业，若同时符合下列条件中的一项，不受综合评价所得分值高低限制，可直接纳入政策支持范围，登记入库：

- a) 企业拥有有效期内高新技术企业资格证书；
- b) 企业获得省级及以上专精特新荣誉称号；
- c) 牵头承担省级以上科技计划项目的企业；
- d) 入选泰山产业创业领军人才的获奖企业。

5.3 评价方式

评价采取企业申请、资格审查、增信评价、结果公示等全流程线上化的方式。依托企业填报内容、政务数据及互联网公开数据，对各项指标自动计算得分，汇总形成评价结果。

5.4 评价等级

表 1 评价等级

分值 (F)	等级	说明
$85 \leq F$	A	优秀
$75 \leq F < 85$	B	良好
$60 \leq F < 75$	C	一般
$F < 60$	D	较差

6 评价指标和内容

6.1 企业增信评价框架

企业增信评价框架由科技创新、成长经营、综合风险、附加项等四类评价指标构成，满分100分。其中，综合风险为减分项、附加项为加分项。企业增信评价框架图如图1所示。



图 1 企业增信评价框架

根据企业生命周期阶段，划分为初创期（成立时间 ≤ 5 年）、成长期（ $5\text{年} < \text{成立时间} \leq 10$ 年）、成熟期（ $10\text{年} < \text{成立时间}$ ）三个阶段，分别设置指标分值。针对指标数据分化比较大的场景，如原始指标数据存在特别大或特别小的奇异数据，采用log函数作为基础算法，使得数据被限定在一定的范围内（比如[0,1]），处于同一数量级。

6.2 科技创新指标

该类评价指标衡量企业在创新方面的研发投入、创新产出、研发水平及科技成果转移转化能力。共3个二级指标，8个三级指标。具体分值见表2。

注：满分初创期73分、成长期68分、稳定期63分。

表 2 科技创新指标

二级指标	三级指标	二级指标分值		
		初创期	成长期	稳定期
研发投入	研发费用金额（万元）	9.00	9.00	9.00
	研发费用增速（%）	6.00	5.00	4.00
	研发费用占营业收入的比例（%）	8.00	7.00	6.00
	科技人员占职工总数的比重（%）	8.00	8.00	8.00
创新产出	与主营业务相关的发明专利申请量（件）	24.00	22.00	20.00
	专利的年增长率（%）	2.00	2.00	2.00
	每百万元研发费用投入的专利产出数量（件）	10.00	10.00	10.00
研发及转化能力	企业技术合同成交额（万元）	6.00	5.00	4.00

6.3 成长经营指标

该类评价指标衡量企业的经营效能、成长潜力、及人才引进等企业管理能力。共3个二级指标，9个三级指标。具体分值见表3。

注：满分初创期27分、成长期32分、稳定期37分

表 3 成长经营指标

二级指标	三级指标	二级指标分值		
		初创期	成长期	稳定期
经营能力	营业收入（万元）	6.00	6.00	6.00
	净资产利润率（%）	2.00	4.00	6.00
	研发费用加计扣除所得税减免额（万元）	6.00	6.00	6.00
	高新技术产品收入（万元）	2.00	2.00	2.00
	企业信用	1.00	2.00	3.00
成长能力	营业收入增长率（%）	3.00	3.00	3.00
	战略新兴产业	3.00	3.00	3.00
人才引进	研究生以上人员占比（%）	3.00	3.00	3.00
	吸纳高校应届毕业生人数（人）	1.00	3.00	5.00

6.4 综合风险指标

该类评价指标衡量企业在监管处罚、司法诉讼等经营方面的综合风险。该类指标为减分项，其中，失信被执行人、限制高消费等严重风险的，直接列入黑名单。具体分值见表4

注：满分-30分

表 4 综合风险指标

二级指标	三级指标	二级指标分值		
		初创期	成长期	稳定期
监管处罚	近一年行政处罚次数	-5.00	-5.00	-5.00
	近一年欠税次数	-5.00	-5.00	-5.00
	近一年税收违法次数	-10.00	-10.00	-10.00
司法诉讼	被执行人	-10.00	-10.00	-10.00

6.5 附加项

该类评价指标衡量企业在国家、省的科技创新层面的贡献及在产业领域的带动作用。该类指标为加分项。具体分值见表5

注：满分初创期42分、成长期30分、稳定期22分

表 5 附加项

二级指标	三级指标	二级指标分值		
		初创期	成长期	稳定期
企业荣誉	企业荣誉等级	10.00	10.00	10.00
产业带动	与主营业务相关的PCT专利申请量（件）	5.00	3.00	2.00
	主导/参与制定的国标/行标/地标/团标数量（件）	3.00	2.00	1.00
	发表论文的数量（件）	3.00	2.00	1.00
	论文被引用总量（次）	3.00	2.00	1.00
	获得风险投资金额（万元）	3.00	2.00	1.00
科技计划贡献	承担建设省级及以上研发或创新平台数量（项）	5.00	3.00	2.00
	获得省级及以上科技奖励数量（项）	5.00	3.00	2.00
	承担省级及以上科技计划项目数量（项）	5.00	3.00	2.00

7 评价工作流程

7.1 企业申报

企业登录平台（首次使用需先注册、实名认证），进行信息填报。填报财务及科创信息，完善增信评价信息，提交融资需求及项目信息，上传法人身份、财务数据等相关证明材料。企业填报信息及上传文件不得涉及国家秘密。

企业填报信息和证明文件齐全且符合科技型企业增信评价基本条件的企业可提交增信评价，并应同时上传有法定代表人签章和加盖企业公章的《企业承诺书》扫描件。企业对所填报信息和上传文件的准确、真实、合法、有效性承担有关法律责任。

7.2 资格审查

7.2.1 对企业填报内容及相关附件内容是否完整且符合要求进行审查，内容不完整或不符合条件的，驳回企业进行补正，并及时通知企业。重点审查以下几点：

- 《企业承诺书》是否有法定代表人签章、企业公章；
- 企业是否符合增信评价的基本条件；
- 企业填报内容是否完整，内容是否清晰；
- 企业填报内容与相关证明文档是否一致；
- 其他问题（如果有，需写明具体情况）。

7.2.2 资格审查通过的企业，通过政务数据、互联网公开数据、第三方商业数据等，进行企业填报内容真实性核验。

7.3 增信评价

平台依托企业填报内容、政务数据及互联网公开数据，对资格审查通过的企业，对各项指标自动计算得分，并汇总形成评价结果，评定等级，完成增信评价。

7.4 名单公示

7.4.1 增信评价等级“C”以上的企业，按批次生成公示文件，同步在省科技厅官网和科融信平台上公示10个工作日。

7.4.2 公示异议的由省科技厅组织有关单位进行核实处理，相关结果告知企业。企业根据核实要求，在规定的时限（一般为10天）内提供补充材料的，平台应当在30个工作日内进行再次评价，并由省科

科技厅确认最终结果。

7.5 评价结果应用

公示无异议和经核实排除异议的，纳入山东省科技成果转化贷款风险补偿和贴息政策支持范围，报送省科技厅赋予企业入库登记编号，入库登记编号在线自动生成。

参 考 文 献

- [1] GB/T 23794 企业信用评价指标
 - [2] GB/T 40148-2021 科技评估基本术语
 - [3] GB/T 40957 企业竞争力评价规范
 - [4] GB/T 43836 企业科技创新系统能力水平评价规范
 - [5] DB15/T 1105 企业信用评价规范
 - [6] DB2107/T 0009 企业科技创新能力评价规范
 - [7] DB4403/T 231 企业信用风险分类分级规范
 - [8] 《科技型中小企业评价办法》，科技部、财政部、国家税务总局，2017年5月3日
 - [9] 《科技型中小企业评价服务工作指引》，科学技术部火炬高技术产业开发中心，2022年3月4日
 - [10] 《高新技术企业认定管理办法》，科技部、财政部、国家税务总局，2016年1月29日
 - [11] 《高新技术企业认定管理工作指引》，科学技术部火炬高技术产业开发中心，2016年6月29日
 - [12] 《优质中小企业梯度培育管理暂行办法》，工业和信息化部，2022年6月1日
 - [13] 《“创新积分制”工作指引（全国试行版）》，科技部，2024年8月2日
-