

DB 4407

江 门 市 地 方 标 准

DB4407/T 110-2024

企业质量金融增信促进高质量发展实施规范

Specification on implementation of Enterprise quality financial credit enhancement to
promote high-quality development

2024 - 04 - 18 发布

2024 - 04 - 28 实施

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。

本文件由江门市市场监督管理局提出并归口。

本文件起草单位：江门市市场监督管理局、深圳市标准技术研究院、江门市金融工作局、中国人民银行江门市分行、中国建设银行股份有限公司江门市分行、广东省江门市质量技术监督标准与编码所、中国银行股份有限公司江门分行、江门市科学技术局、江门市工业和信息化局、中国工商银行股份有限公司江门分行、中国农业银行股份有限公司江门分行、广发银行股份有限公司江门分行、江门农村商业银行股份有限公司。

本文件主要起草人：刘小如、伍莉莉、许立杰、乔旭、庄家豪、黄玉芳、林颖、范志平、陈恩鹏、方君宁、梁业旺、李焯权、林程远、陆文杰、卢广毅。

引 言

本文件参考《质量强国建设纲要》《广东省质量强省建设纲要》《江门市人民政府质量奖评审准则》《江门市工业和信息化局关于印发〈江门市中小企业“政银保”融资项目实施方案（2023 年修订）〉的通知》《江门市工业和信息化局关于印发江门市市级专精特新中小企业认定与培育管理办法的通知》等文件制定。

本文件着眼于质量内涵的四个层面：质量基础、质量品牌、质量信用、质量创新，涵盖企业登记情况、管理体系、计量检测、产品认证、标准能力、人员资质、质量奖励、品牌价值、品牌认定、监管信息、售后服务、知识产权、研发创新等关键指标，旨在通过标准化方式评价企业质量情况，为金融机构发放“侨都质量贷”提供依据，通过推动金融机构加大对质量品牌企业的金融扶持，降低企业融资成本，为以新型工业化打造新质生产力，推动经济高质量发展创造有利条件。

企业质量金融增信促进高质量发展实施规范

1 范围

本文件规定了企业质量金融增信的基本要求、评价指标、评价方式、实施程序及要求。

本文件适用于“侨都质量贷”白名单内的制造业企业进行质量金融增信评价和等级划定。“侨都质量贷”白名单由江门市质量强市活动领导小组办公室汇总各成员单位评选的质量品牌企业名单形成，并由江门市质量强市活动领导小组办公室统一定期公布。

2 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中，注日期的引用文件，仅该日期对应的版本适用于本文件；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 23791—2009 企业质量信用等级划分通则

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

质量金融增信 quality financial credit enhancement

以企业质量整体水平综合评价分值为参考依据，提升企业的银行授信评级，为银行发放“侨都质量贷”提供参考。

3.2

质量基础 quality basis

融合计量、标准、认证认可、检验检测、质量管理等要素形成的技术体系。

3.3

质量品牌 quality brand

区分产品和服务质量水平，能够在利益相关方意识中形成独特印象和联想，从而产生经济利益或社会价值的无形资产。

3.4

质量信用 quality credit

取得并保持对其质量信任的能力。

注：这种能力由企业在遵守质量相关法律法规、执行标准以及兑现质量承诺（或履行质量约定）的基础上，提供产品在生命周期内满足顾客的需求和期望来实现。

[来源：GB/T 23791—2009，3.1]

3.5

质量创新 quality innovation

通过科学技术研发实现的创新水平及创新成效。

3.6

在线消费纠纷解决 online dispute resolution (ODR)

在市场监督管理部门的指导监督下，企业通过全国12315平台，综合运用谈判、调解和仲裁等多种方式，在线解决消费纠纷的工作机制。

3.7

在线消费纠纷解决（ODR）企业 online dispute resolution (ODR) enterprise

在市场监督管理部门的指导监督下，通过全国12315平台在线消费纠纷解决（ODR）系统，方便、快捷、高效地解决消费纠纷的企业。

4 基本要求

参与质量金融增信评价的企业应满足下列所有要求：

- 近三年内，未因违反安全生产、环保、质量等方面的法律法规被国家、省、市安全生产、环保、质量部门作为典型案例通报。
- 近三年内，无较大及以上安全生产、环保、质量等事故。
- 未被列入严重违法失信名单或经营异常名录。

5 评价指标

5.1 质量基础

对企业质量基础的评价内容包括登记情况、管理体系、计量检测、产品认证、标准能力和人员资质6项二级指标：

- a) 登记情况：主要考虑企业是否登记成立2年以上且按时报送年报；
- b) 管理体系：主要考虑企业是否获得质量管理体系、测量管理体系认证；
- c) 计量检测：主要考虑企业计量器具配备、校准/检测实验室建设和校准/检测专业技术职称人员配备情况；
- d) 产品认证：主要考虑企业是否获得低碳产品、绿色产品认证证书；
- e) 标准能力：主要考虑企业是否主导或参与国际、国家、行业、地方或湾区标准制修订工作，以及获得企业标准“领跑者”证书、“对标达标”标志或证书情况；
- f) 人员资质：主要考虑企业中级及以上专业技术职称人员和本科及以上学历人员占比情况。

5.2 质量品牌

对企业质量品牌的评价内容包括质量奖励、品牌价值和品牌认定3项二级指标：

- a) 质量奖励：主要考虑企业近三年是否获得国家、广东省和江门市质量、标准、科技类奖项；

- b) 品牌价值：主要考虑企业近三年是否开展品牌价值测评；
- c) 品牌认定：主要考虑企业是否获得“驰名商标”、中华老字号或广东老字号认定。

5.3 质量信用

对质量信用的评价内容包括监管信息和售后服务2项二级指标：

- a) 监管信息：主要考虑企业近三年质量监督抽查情况，以及是否被安全生产、环保、质量部门作出行政处罚；
- b) 售后服务：主要考虑企业是否为在线消费纠纷解决（ODR）企业，以及投诉处理活跃度是否高于在线消费纠纷解决（ODR）企业平均值。

5.4 质量创新

对企业质量创新的评价内容包括知识产权和研发创新2项二级指标：

- a) 知识产权：主要考虑知识产权建设工作成效，如企业近三年有效知识产权情况，是否获评国家知识产权示范企业、国家知识产权优势企业、广东省知识产权示范企业等称号，以及获得中国专利奖等知识产权相关奖项情况；
- b) 研发创新：主要考虑企业科学技术研发创新水平及成效，如企业近三年是否获评为国家级、省级、市级专精特新企业、高新技术企业等称号，是否在创新创业大赛等比赛中获得奖项，以及创新平台认定、科技研发项目参与、研发费用占比、研发设备原值、研发人员占比等情况。

6 评价方式

6.1 评价指标分值

企业质量金融增信评价采用综合打分法，总分100分。其中基本要求不计分，质量基础39分，质量品牌21分，质量信用10分，质量创新30分，各项指标按照附录A中的评价要求，根据实际情况进行评分。

6.2 评价指标计算

企业质量金融增信综合评价分值为各项指标得分的累计叠加值。计算公式如下：

$$Q = \sum_{i=1}^n F_i$$

式中：

Q——企业质量金融增信综合评价分值；

F_i——各评价指标得分值。

6.3 综合评价分值及评价等级

企业质量金融增信评价结果将大中型企业和小微企业分别按照综合评价分值分为三个等级，等级划分见表1。

注：企业规模（大中小微型企业）按《统计上大中小微型企业划分办法（2017）》（国统字〔2017〕213号）要求划分。

表1 企业质量金融增信等级划分

等级	A 等	B 等	C 等
大中型企业综合评价分值	总分 ≥ 75 分	65 分 \leq 总分 < 75 分	55 分 \leq 总分 < 65 分
小微企业综合评价分值	总分 ≥ 60 分	55 分 \leq 总分 < 60 分	50 分 \leq 总分 < 55 分

7 实施程序及要求

7.1 概述

企业质量金融增信评价的实施程序如图1所示，划分为职能部门评价和金融机构评价两个阶段。一阶段为职能部门评价，由职能部门录入相关信息后，通过质量基础设施“一站式”服务平台自动生成分数；二阶段为金融机构评价，由金融机构对企业补充材料进行评分后，结合职能部门评价分值得出企业质量金融增信综合评价分值，划定企业质量金融增信等级。

7.2 职能部门评价

根据附录A实施评价表中的指标要求，江门市相关职能部门通过质量基础设施“一站式”服务平台录入企业相关信息，系统根据相关信息自动生成评价分值。

7.3 金融机构评价

若企业提供补充材料，金融机构可通过质量基础设施“一站式”服务平台查询职能部门评价分值，并按照附录A实施评价表中的指标要求对企业补充材料进行评分，结合职能部门评价分值得出企业质量金融增信评价综合评价分值，并根据分值划定企业质量金融增信等级；否则金融机构可将职能部门评价分值作为企业质量金融增信评价综合评价分值，并划定企业质量金融增信等级。

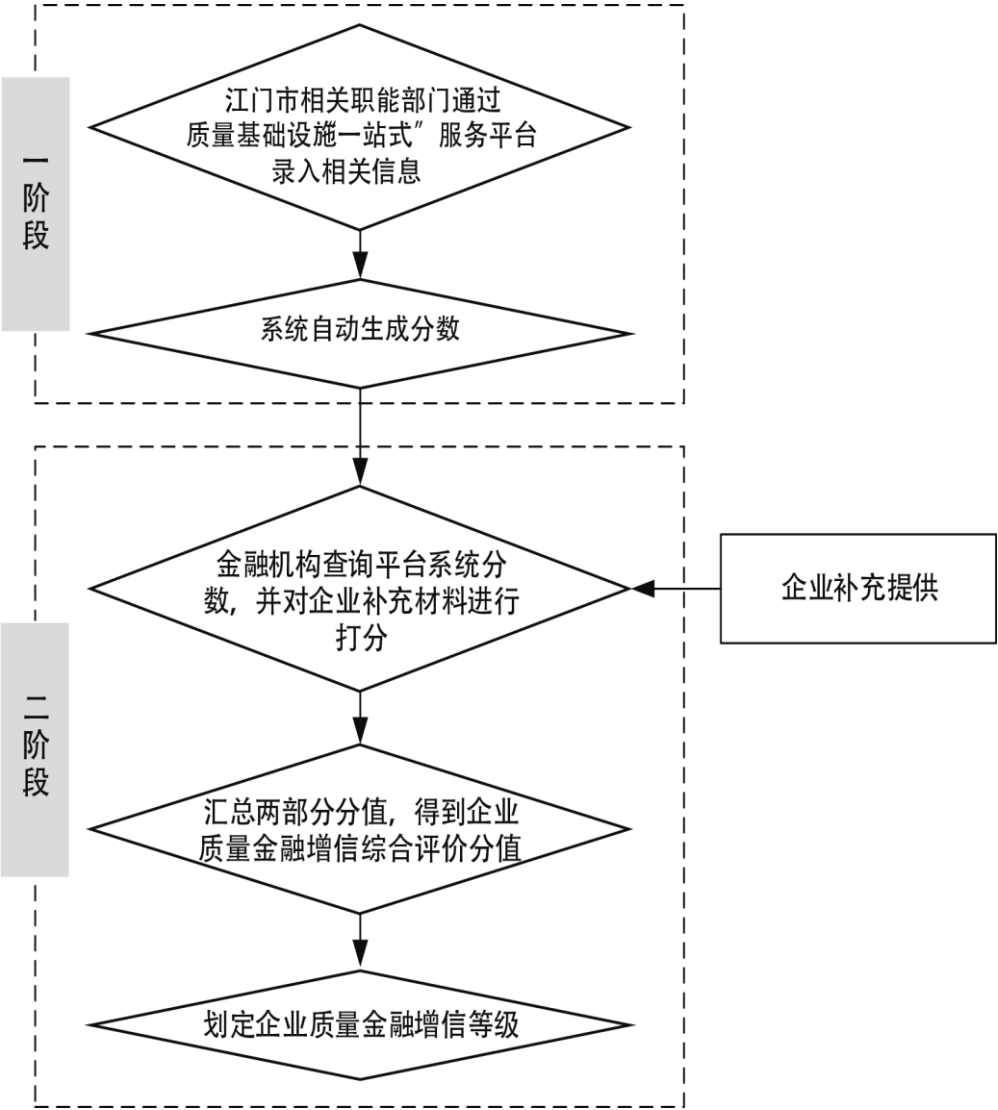


图 1 企业质量金融增信评价实施程序

附 录 A

(规范性)

企业质量金融增信促进高质量发展实施评价表

评价表总分100分。其中基本要求不计分，质量基础39分，质量品牌21分，质量信用10分，质量创新30分。企业质量金融增信促进高质量发展实施评价表见表A. 1。

表A. 1 企业质量金融增信促进高质量发展实施评价表

一级指标	二级指标	评价要求	分值	数据来源
基本要求		近三年内，未因违反安全生产、环保、质量等方面的法律法规被国家、省、市安全生产、环保、质量部门作为典型案例通报。	不 计 分	江门市生态环境局、应急管理局、市场监督管理局、人力资源和社会保障局、消防救援支队等部门提供。
		近三年内，无较大及以上安全生产、环保、质量等事故。		
		未被列入严重违法失信名单或经营异常名录。		
质量基础	登记情况	企业登记成立 2 年以上。	2	江门市市场监督管理局提供。
		企业按时报送年报。	3	江门市市场监督管理局提供。
	管理体系	企业建立质量管理体系，获得质量管理体系认证证书且处于有效期内。	3	企业提供质量管理体系认证证书。
		企业建立测量管理体系，获得测量管理体系认证证书且处于有效期内。	1	企业提供测量管理体系认证证书。
	计量检测	企业建立动态更新的计量器具配备清单并有有效的检定/校准标签，制定计量器具作业指导书、使用手册等。	2	企业提供计量器具配备清单、作业指导书、使用手册。
		1. 企业建立校准/检测实验室并配备具备专业技术职称的校准/检测人员得2分； 2. 企业校准/检测实验室通过CNAS认可得2分。 上述每项得分可累计，最高得4分。	4	企业提供实验室情况说明、员工专业技术职称证书、CNAS认可证书等。
		1. 企业获批成立国家级产业计量测试中心得 6 分； 2. 企业获批成立省级产业计量测试中心得 5 分。 上述每项得分可累计，最高得 6 分。	6	江门市市场监督管理局提供。
	产品认证	企业获得低碳产品或绿色产品认证证书且处于有效期内。	1	江门市市场监督管理局提供。

表 A.1 企业质量金融增信促进高质量发展实施评价表（续）

一级指标	二级指标	评价要求	分值	数据来源
质量基础	标准能力	1. 企业主导制修订国际标准得 13 分； 2. 企业主导制修订国家标准，或参与国际标准制修订，得 12 分； 3. 企业主导制修订行业标准，或参与国家标准制修订，得 8 分； 4. 企业主导制修订地方标准或湾区标准，或参与行业标准制修订，得 6 分； 5. 企业参与地方标准或湾区标准制修订得 4 分； 上述每项得分可累计，最高得 13 分。	13	江门市市场监督管理局提供。
		企业获得企业标准“领跑者”证书且处于有效期内。	1	江门市市场监督管理局提供。
		企业获得“对标达标”标志或证书且处于有效期内。	1	江门市市场监督管理局提供。
	人员资质	1. 企业中级及以上专业技术职称人员比例达到 30%及以上得 1 分； 2. 企业本科及以上学历人员比例达到 50%及以上得 1 分； 上述每项得分可累计，最高得 2 分。	2	企业提供员工专业技术职称和学历登记名录，以及佐证证书。
质量品牌	质量奖励	1. 企业近三年每获得1项国家级质量、标准、科技类奖项得13分，国家级奖项包括中国质量奖及提名奖、中国标准创新贡献奖、国家科学技术奖； 2. 企业近三年每获得1项省级质量、标准、科技类奖项得9分，省级奖项包括广东省政府质量奖及提名奖、广东省标准创新奖、广东省科学技术奖； 3. 企业近三年每获得1项市级质量、科技类奖项得7分，市级奖项包括江门市政府质量奖、“无限创新”江门科学技术奖； 4. 企业近三年每获得1项县（市、区）政府质量奖得5分。 上述每项得分可累计，最高得13分。	13	江门市科学技术局、市场监督管理局提供。
	品牌价值	企业近三年开展品牌价值测评。	3	企业提供品牌价值测评结果。
	品牌认定	1. 企业获得“驰名商标”认定得5分； 2. 企业获得中华老字号认定得5分； 3. 企业获得广东老字号认定得3分。 上述每项得分可累计，最高得5分。	5	1. 企业提供人民法院、行政机关认定驰名商标的文书； 2-3. 江门市商务局提供。
质量信用	监管信息	企业近三年生产的产品在国家、省、市质量监督抽查中无不合格记录。	4	江门市市场监督管理局提供。
		企业近三年未因违反安全生产、环保、质量等方面的法律法规被市、县（市、区）安全生产、环保、质量部门作出行政处罚。	4	江门市生态环境局、应急管理局、市场监督管理局、人力资源和社会保障局、消防救援支队等部门提供。
	售后服务	企业申请并成为在线消费纠纷解决（ODR）企业。	1	江门市市场监督管理局提供。
		企业投诉处理活跃度高于在线消费纠纷解决（ODR）企业平均值。	1	江门市市场监督管理局提供。

表 A.1 企业质量金融增信促进高质量发展实施评价表（续）

一级指标	二级指标	评价要求	分值	数据来源
	知识产权	企业近三年有1项有效知识产权得1分，有2项有效知识产权得2分，有3项及以上的有效知识产权得4分。	4	企业提供近三年企业知识产权证书。
		1. 企业近三年获评国家知识产权示范企业得13分，获评国家知识产权优势企业得12分，获评广东省知识产权示范企业得9分； 2. 企业近三年获得中国专利奖金奖、银奖、优秀奖的分别得13分、12分、11分，获得广东省专利奖金奖、银奖、优秀奖的分别得9分、8分、7分； 3. 企业近三年获得粤港澳大湾区高价值专利布局大赛金奖、银奖、优秀奖的分别得9分、8分、7分，获得江门市高价值专利培育布局大赛金奖、优秀奖的分别得7分、5分。 上述每项得分可累计，最高得13分。	13	江门市市场监督管理局提供。
质量创新	研发创新	1. 企业近三年获得国家级专精特新重点“小巨人”企业称号得13分，获得国家级专精特新“小巨人”企业称号得12分，获得江门市“创新标兵”称号得11分，江门市“创新尖兵”称号得10分，获得国家级高新技术企业、广东省专精特新企业称号得9分，获得广东省创新型中小企业称号得5分； 2. 企业近三年获得中国创新创业大赛优胜奖及以上奖项得13分，获得广东省创新创业大赛优胜奖及以上奖项得9分，获得江门市“科技杯”创新创业大赛优胜奖及以上奖项得7分； 3. 企业近三年获得“创客广东”江门地市赛企业组优秀奖及以上奖项或“市长杯”工业设计大赛决赛优秀奖及以上奖项，得7分； 4. 企业近三年获得国家级“中国创翼”创业创新大赛优胜奖及以上奖项得13分，获得广东省“众创杯”创业创新大赛优胜奖及以上奖项得9分，获得江门市“乐业五邑”创业创新大赛优胜奖及以上奖项得7分； 5. 企业获得科技部门认定的创新平台（重点实验室、工程技术研究中心），国家级得13分，省级得9分，市级得7分； 6. 企业近三年参与国家级科技研发项目得9分，参与省级科技研发项目得8分，参与市级科技研发项目得7分； 7. 企业上年度研发费用总额不低于100万元且占营业收入总额比重不低于3%，得7分； 8. 企业研发设备原值超过100万元，得7分； 9. 企业从事研发和相关技术创新活动的科技人员占企业当年职工总数的比例不低于10%，得7分。 上述每项得分可累计，最高得13分。	13	1-5. 江门市科学技术局、工业和信息化局、人力资源和社会保障局提供； 6. 企业提供参与的科技研发项目验收报告； 7. 企业提供年度审计报告（需披露研发经费数据）或其它研发投入证明材料； 8. 企业提供研发设备购买发票或支出明细； 9. 企业提供员工岗位职责分工名录。

参 考 文 献

- [1] GB/T 29185—2021 品牌 术语
- [2] DB15/T 2875—2023 企业质量信用分级分类准则
- [3] DB3302/T 1070—2018 企业质量信用分级评价规范
- [4] DB34/T 2140—2020 企业质量信用等级评价 指标体系
- [5] DB37/T 2986.1—2017 企业质量信用等级评价通则 第1部分：制造业
- [6] DB42/T 1954—2023 绿色建筑产业贷款实施规程
- [7] DB4403/T 421—2023 个体工商户公共信用评价规范
- [8] DB4404/T 37—2022 制造业企业质量信用评价指南
- [9] T/CERDS 1—2021 企业高质量发展评价指标
- [10] T/SZS 4050—2022 可持续发展企业评价规范
- [11] 中共中央 国务院. 质量强国建设纲要
- [12] 国务院. 企业信息公示暂行条例：国务院令 第654号
- [13] 市场监督管理总局. 市场监督管理总局严重违法失信名单管理办法：国家市场监督管理总局令 第44号
- [14] 国家统计局. 统计上大中小微型企业划分办法（2017）：国统字（2017）213号
- [15] 市场监管总局. 全国12315互联网平台在线消费纠纷解决企业管理暂行办法
- [16] 市场监管总局 工业和信息化部. 关于促进企业计量能力提升的指导意见：国市监计量发（2022）104号
- [17] 工业和信息化部. 优质中小企业梯度培育管理暂行办法：工信部企业（2022）63号
- [18] 科学技术部 财政部 税务总局. 高新技术企业认定管理办法：国科发火（2016）32号
- [19] 中共广东省委 广东省人民政府. 广东省质量强省建设纲要
- [20] 广东省人民政府. 关于培育发展战略支柱产业集群和战略性新兴产业集群的意见：粤府函（2020）82号
- [21] 广东省工业和信息化厅. 广东省优质中小企业梯度培育管理实施细则（试行）：粤工信规字（2022）3号
- [22] 江门市人民政府办公室. 江门市加强质量认证体系建设促进全面质量管理实施方案：江府办函（2021）166号
- [23] 江门市人民政府办公室. 江门市质量发展规划（2021—2025年）：江府办函（2022）94号
- [24] 江门市人民政府质量奖评审委员会秘书处. 关于印发《江门市人民政府质量奖评审准则》的通知. [2022-6-28]

[25] 江门市工业和信息化局. 江门市市级专精特新中小企业认定与培育管理办法：江工信中小（2023）25号

[26] 江门市工业和信息化局. 江门市中小企业“政银保”融资项目实施方案（2023年修订）：江工信中小（2023）43号

[27] 江门市市场监督管理局 中国建设银行江门市分行. 《“邑质融”专属产品服务方案》. [2023-3-10]

[28] 江门市市场监督管理局 中国银行江门分行. 《“侨都质量贷”金融服务系列之小微企业专属产品服务方案》. [2023-8-28]
