

ICS 03.100.99  
A 10  
备案号: 22437—2008



# 中华人民共和国国内贸易行业标准

SB/T 10444—2007

---

## 商贸企业信用管理技术规范

Credit management technical specification for commercial enterprises

2007-12-28 发布

2008-05-01 实施

---

中华人民共和国商务部 发布

## 目 次

前言 .....	I
引言 .....	II
1 范围 .....	1
2 术语和定义 .....	1
3 信用风险的识别 .....	4
4 信用能力的宏观分析 .....	4
5 前期信用管理 .....	5
6 中期信用管理 .....	6
7 后期信用管理 .....	7
8 信用管理绩效考评 .....	8
9 信用管理体系要求 .....	8
附录 A (资料性附录) 术语中文索引 .....	11

## 前 言

本标准由中华人民共和国商务部提出并归口。

本标准起草单位：商务部国际贸易经济合作研究院、北京中贸远大商务咨询有限公司。

本标准主要起草人：韩家平、蒲小雷、张颖。

本标准为首次发布。

## 引 言

本标准是关于商贸企业信用管理技术的行业标准,对企业改善信用管理流程和提高信用管理技能具有重要意义。本标准要求企业在经济信用活动中规范自身的信用行为,增强融资能力和防范信用风险的能力,使企业在运用信用提高企业竞争力的同时,有效规避信用风险。

本标准按照企业销售工作流程和采购工作流程设计企业的信用管理流程,把企业的信用管理流程分为前期管理、中期管理和后期管理。通过执行本标准,企业在信用管理过程中可做到管理流程清晰、技术操作规范、岗位责任明确。

本标准强调企业在信用管理过程中应不断进行信用管理考评,并依据考评结果分析和改进信用管理流程,使企业信用管理保持高效运转。

# 商贸企业信用管理技术规范

## 1 范围

本标准规定了商贸企业信用管理的相关术语和定义,提出了企业开展信用管理工作的方法和必备的技术手段。

本标准适用于具有信用管理需要的商贸企业,具有信用管理需要的非商贸企业也可参照使用。

## 2 术语和定义

下列术语和定义适用于本标准。

### 2.1

#### **信用 credit**

建立在信任基础上,不用立即付款或担保就可获得资金、物资或服务的能力。这种能力以在约定期限内偿还的承诺为条件。

注:广义的信用指诚信原则在社会上的广泛应用。

### 2.2

#### **信用风险 credit risk**

因受信方无能力或没有意愿履行承诺而导致授信方潜在损失的可能性。

### 2.3

#### **信用活动 credit activities**

与授信(2.3.1)和受信(2.3.2)相关的经济活动。

#### 2.3.1

##### **授信 credit granting**

组织[机构]提供信用工具的经济活动或行为。

#### 2.3.2

##### **受信 credit receiving**

组织[机构]或自然人接受信用工具的经济活动或行为。

### 2.4

#### **信用相关方 credit related parties**

与企业信用业绩或成就有利益关系的所有个人或团体。

### 2.5

#### **授信方 credit grantor; credit provider**

提供信用工具的组织[机构]。

### 2.6

#### **受信方 credit receiver**

接受信用工具的组织[机构]或自然人。

### 2.7

#### **信用能力 credit ability**

在经济活动中接受信用或提供信用的综合能力。