ICS 03.080.01
CCS A 20

T/CASME

中 国 中 小 商 业 企 业 协 会 团 体 标 准

T/CASME XXXX—XXXX

冷链食品企业数字化风险管控规范

Code for digital risk management and control of cold chain food enterprises

（征求意见稿）

XXXX－XX－XX 发布　　XXXX－XX－XX 实施

中国中小商业企业协会　　发 布

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××××提出。

本文件由中国中小商业企业协会归口。

本文件起草单位：××××

本文件主要起草人：××××

冷链食品企业数字化风险管控规范

1 范围

本文件规定了冷链食品企业的术语和定义、风险分级、风险等级评定、风险管控等内容。
本文件适用于冷链食品企业的经营风险管控。

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 19680 物流企业分类与评估指标
GB/T 31086 物流企业冷链服务要求与能力评估指标

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1
风险等级
通过分析风险因素，对风险因素进行量化评定，获得的风险程度的等级。

3.2
风险管控
冷链食品企业采取各种措施和方法，减少风险事件发生的各种可能性，或者减少风险事件发生时造成的损失。

4 风险分级

4.1 风险因素分析

4.1.1 风险因素分析范围应覆盖冷链食品企业经营环节全过程，风险因素包括：客户信息特征、经营管理能力、商流服务能力、物流服务能力、金融服务能力、信息服务能力、社会责任履行。
4.1.2 结合冷链食品企业风险因素特点，分别细化出 评估指标及评分原则，见附录 A。

4.2 风险等级划分

4.2.1 经营风险等级从低到高划分为 A 级风险、B 级风险、C 级风险、D 级风险四个等级。
4.2.2 经营风险等级用评分分值表示，总分为 110 分，风险等级得分分值越高，风险等级越高。风险等级与分值按表 1 划分。

表 1 风险等级划分对照表

风险等级	风险程度	评分分值
A	低风险	0＜分值≤30
B	较低风险	31＜分值≤45
C	中风险	46＜分值≤60
D	高风险	61＜分值≤100

5 风险等级评定

5.1 评定要求

5.1.1　冷链食品企业服务类型、能力级别划分应符合 GB／T 31086 的要求。
5.1.2　冷链食品企业物流服务应满足 GB/T 19680 中表 1、表 2、表 3 中所界定的 A 级物流企业的要求。

5.2　评定方法

采用评分方式，对冷链食品企业经营环节的风险因素的评分指标进行评分，相加得到风险等级得分，进行风险等级初评，再结合是否存在风险等级调整的情况综合评定，确定风险等级。

5.3　评定人员

5.3.1　评定人员为行业协会、第三方机构等的专业技术人员组成的现场评定工作组。
5.3.2　参与评定的工作人员应客观公正、实事求是，如实做出评价，并将经营环节存在的主要风险及防范要求告知经营者或相关负责人。

5.4　评定程序

5.4.1　评定时，可结合以往日常监督检查结果或组织评定人员进入现场，按照附录 A 所列的项目，逐项计分，累加确定风险因素量化分值。
5.4.2　利用日常监督检查结果进行风险因素量化分值评定，应结合上一次日常监督检查全项目检查结果，按照附录 A 所列的项目，逐项计分，累计确定。

5.5　评定频次

正常经营情况下，评定周期为1年。

6　风险管控

6.1　基本原则

6.1.1　客观原则

企业经营风险具有客观性，在分析风险障碍时应客观、全面。不应在信息不适当、缺乏统计分析、对风险盲然无知的情况下，对获利作过高估计，而对损失作过小评价。

6.1.2　谨慎原则

应认真考虑潜在损害发生的机会、规模，研究得失关系。应认真考虑实施处理风险的管理手段后.是否会带来更大风险。

6.1.3　效益原则

在风险管理中应认真考虑解决风险投入成本的合理性。

6.2　风险意识

应通过教育和培训的途径树立全员风险意识，让员工认识到风险的客观性、普遍性、必然性、可识别性、可控性等特点。

6.3　风险管控体系

6.3.1　应根据市场经济体制的要求，按照价值规律、供求规律、竞争规律建立规范的风险管控体系，使其具有产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学的特征。
6.3.2　应确保企业内各个部门和人员责任清晰、权利明确，确保组织内有风险反应机构和专门的授权。
6.3.3　应发挥会计、审计等专业人员的作用，及时发现企业经营活动中出现的各种偏差。
6.3.4　对于发生概率较小，或控制成本较大的风险，应在加强管理、 增强自身素质的基础上，降低风险对企业的影响程度。
6.3.5　应对客户的经营情况、偿付能力进行追踪分析，及时了解客户现金的持有量与调剂程度能否满足兑现的需要。

6.4　风险管理策略

6.4.1 规避风险策略

考虑到风险的存在与发生的可能性，应事先采取措施回避风险因素， 或主动放弃和拒绝实施某项可能导致风险损失的方案。

6.4.2 分散风险策略

在经营和投资过程中，应将风险分散到彼此独立、 关联度较小的不同性质、 不同类别的业务、 或不同的证券品种和其他合约上。其中某些业务或证券、期货合约出现风险时，其他收益不受影响，把风险控制在能承受的范围之内。

6.4.3 转移风险策略

应通过合法交易方式和业务手段，将风险尽可能转移出去。

6.4.4 控制风险策略

在承担风险时，应加强对风险因素变化的关注，出现风险爆发征兆或实际发生时，应及时采取措施防止风险恶化，争取化解风险，减少风险造成的损失。

6.5 风险管控内容

6.5.1 风险管控内容包括计划、组织、协调、管控。

6.5.2 风险处理计划管理是企业经营风险管理的首要职能，对整个企业的风险管理起规划、指导、调控、平衡等作用，并构成企业经营计划的一个重要组成部分。

6.5.3 风险管理计划工作包括以下步骤：

——风险的调查和预测、认定；

——风险处理方法的选择；

——风险处理预算的编制；

——风险处理实施方案的编制等。

6.5.4 风险实施方案的编制是将企业风险处理的目标、处理方法、预算费用等文字化，并作出组织、实施步骤、时间安排等。

6.5.5 企业经营风险管理的组织包括：

——风险管理机构的建立；

——人员的配备；

——职位的安排；

——权力的授予；

——任务分工；

——制度的建立和实行；

——任务的分解；

——资源的分配等。

6.5.6 企业经营风险管理的协调是使企业各部门和各环节及与外部的关系在风险管理过程中和谐、同步的管理活动，以利于达到风险管理的目标。

6.5.7 企业协调好上下左右的各种关系，交流信息，沟通意见，及时解决企业内外出现的矛盾，使企业管管理风险的各项活动能一致、同步，是搞好风险管理的重要条件。

6.5.8 企业经营风险管理的管控是根据风险管理的目标、计划、方针以及制订的具体标准，对其风险管理的实际情况进行监督、检查、分析、评价、纠正，使之符合风险管理目标要求的管理活动。

附　录　A
（规范性）
冷链食品企业风险因素评估

冷链食品企业风险因素评估按照表A.1执行。

表 A.1 经营环节风险因素评估表

评估指标		分值	评分原则
一级指标	二级指标		
客户信息特征（15 分）	客户规模	5分	规上客户占比≥60%，得 5分； 40%≤规上客户占比＜60%，得 4 分； 20%≤规上客户占比＜40%，得 3 分。
	客户覆盖率	5分	本地客户覆盖率≥60%，得 5分； 40%≤本地客户覆盖率＜60%，得 4 分； 20%≤本地客户覆盖率＜40%，得 3 分。
	客户稳定性	5分	三年以上客户业务量占总业务量比重≥60%，得 5分； 40%≤三年以上客户业务量占总业务量比重＜60%，得 4 分； 20%≤三年以上客户业务量占总业务量比重＜40%，得 3 分。
经营管理能力（25 分）	上年度主营业务收入	5分	1 亿元以上，得 5 分； 1 亿元～5000万元，得 4 分； 5000万元～2000万元，得 3 分； 2000万元以下，得 2 分。
	资质认证	5分	获得相关资质认证，每项得1分，最高得5分。
	供应链管理制度	5分	建立完善的内部绩效考核制度、供应商管理制度、客户管理制度.风险控制管理制度、信息化管理制度等，每项管理制度得 1 分，最高得5分。
	供应链管理服务方案创新	5分	根据客户需求定制供应链管理服务一体化解决方案,实现快速响应，满足客户各项需求。 客户满意度为 98%及以上，或因服务模式、管理服务方案等获得省部级相关荣誉认可，得 5 分； 客户满意度为 95%及以上，或因服务模式、管理服务方案等获得副省级市级相关荣誉认可，得 3 分。
	员工专业素养	5分	企业部门经理以上人员中本科以上学历占 50%以上得 3 分； 大专以上学历职工占职工总数的 60%以上，得 2 分。
商流服务能力（15分）	订单及时交付率	5分	按照客户要求，满足时间、质量、数量等全部要求的订单占比为订单及时交付率。 订单及时交付率≥99%，得 5分； 97%≤订单及时交付率＜99%，得 4分； 95%≤订单及时交付率＜97%，得 3 分。
	上年度采购执行	5分	上年度采购执行≥1 亿元，得 5 分； 5000万元≤上年度采购执行＜1元，得 4 分； 1000万元≤上年度采购执行＜5000万元，得 3 分。
	销售执行	5分	上年度销售执行≥2亿元，得 5 分； 8000万元≤上年度销售执行＜2亿元，得 4 分； 3000万元≤上年度销售执行＜8000万元，得 3 分。

表A.1　经营环节风险因素评估表（续）

物流服务能力 (15分)	物流网络建设	5分	企业建立 4 个及以上区域集散中心，物流服务网络覆盖全国 20 个及以上省级行政单位，具备为客户提供深入 1-6 线城市配送运作能力，实现 24 小时内响应客户需求，得 5分； 企业建立 2个区域集散中心，物流服务网络覆盖全国 10 个及以上省级行政单位，具备为客户提供深入到 1-4 线城市配送运作能力，48 小时内响应客户需求，得 4分。
	库存管理	5分	上年度库存周转率≥10 次，得 5分； 6 次≤上年度库存周转率＜10 次，得 4 分； 4 次≤上年度库存周转率＜6 次，得 3 分。
	单位物流成本	5分	企业最近年度单位物流成本较上一年度单位物流成本降低8 %及以上，得 5分； 企业最近年度单位物流成本较上一年度单位物流成本降低6 %及以上，得 4 分； 企业最近年度单位物流成本较上一年度单位物流成本降低3 %及以上，得 3 分。
金融服务能力 (20 分)	供应链融资规模	5分	被评估企业对上下游企业提供融资总额。 上年度供应链融资规模≥10 亿元，得 5 分； 5 亿元≤上年度供应链融资规模＜10 亿元，得 4 分； 1 亿元≤上年度供应链融资规模＜5亿元，得 3 分。
	供应链金融模式创新	5分	依托现代信息技术，与商业银行、平台企业等合作开展供应链金融服务，创新供应链金融服务模式，创新模式效益良好，年均提供 1 万笔及以上供应链金融服务业务，得 5 分； 年均提供至少5000 笔供应链金融服务业务，得 3 分。
	风险控制管理能力	5分	公司建立了完善的风控制度，包括管理制度、业务职责、准入机制、专业能力考核、质押品管理等制度，风险控制管理能力显老提高，坏账率显著下降，坏账率用年坏账额占年供应链融资规模的比率表示。 上年度坏账率为 0，得5分； 0＜上年度坏账率≤1%，得 3 分。
	应收账款平均账期	5分	应收账款平均账期≤1 个月，得 5分； 1 个月＜应收账款平均账期≤2 个月，得4 分； 2 个月＜应收账款平均账期≤3 个月，得 3 分。
信息服务能力 (10 分)	信息管理系统	5分	自行开发或引进的信息管理系统,能与主要客户实现电子数据交换，信息共享，并能实现对物流、商流、资金流活动的实时跟踪、信息反馈，具备先进信息管理系统，系统服务范围覆盖客户关系管理、业务运营、物流仓储及运输、财务管理、人力资源、智能办公等业务管理模块，业务数据不少于 10000 条，得 5 分； 业务数据不少于 5000 条，得 3 分。
	数字技术应用	5分	企业将信息技术(如大数据、云计算、区块链、5G 等) 与企业主营业务运营及内部管理相结合，实现仓储智能化、供应链全流程可追溯，库存周转率、仓储调配等效率显著提高，得 5 分； 否则不得分。
社会责任履行 (10分)	依法诚信经营	5分	上年度企业无重大违法违规或严重失信等经营情况,无重大道路交通及安全责任事故，得 5 分； 否则不得分。
	环境保护	5分	企业主体通过 ISO 14000 环境管理体系认证，且40%以上客户通过 ISO 14000 环境管理体系认证，得5分； 企业主体通过 ISO 14000环境管理体系认证，且 30%以上客户通过 ISO 14000 环境管理体系认证，得 4 分； 企业主体通过 ISO 14000 环境管理体系认证目 10%以上客户通过 ISO 14000 环境管理体系认证，得 3 分。