ICS 35.020
CCS L 70

DB4420

中　山　市　地　方　标　准

DB4420/T 56—2024

个体工商户信用监管数据质量规范

地方标准信息服务平台

2024－07－09 发布　　2024－09－09 实施

中山市市场监督管理局　　发布

地方标准信息服务平台

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　数据目录 1
5　评价规则 3
6　评价方法 4
7　评价流程 5
8　数据处理 5
9　信用画像 6
附录 A （资料性）　个体工商户数据质量评价示例 7
附录 B （资料性）　中山市个体工商户信用评价指标体系 10
参考文献 13

地方标准信息服务平台

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。

本文件由中山市市场监督管理局提出并归口。

本文件起草单位：中山市深中标准质量研究中心、中山市市场监督管理局、中山市政务服务和数据管理局、中国联合网络通信有限公司中山市分公司、中山市个体劳动者私营企业总会。

本文件主要起草人：叶俊文、郭瑞华、司徒冰如、陈淑曲、杜展浩、黄嘉宏、许荣彬、黄嘉慧、张小彬、柯锐逢、秦晓川、吴丽霞、黄石娟、欧慧敏。

地方标准信息服务平台

个体工商户信用监管数据质量规范

1 范围

本文件规定了个体工商户信用监管数据质量评价的术语和定义、数据目录、评价规则、评价方法、评价流程、数据处理和信用画像。

本文件适用于个体工商户信用监管数据质量评价及对个体工商户开展信用画像。

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

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

个体工商户 individual businesses

有经营能力的公民在中华人民共和国境内从事工商业经营，依法登记为个体工商户。个体工商户可以个人经营，也可以家庭经营。

3.2

信用监管 credit supervision

基于信用主体的信用状况实施的管理方式。

[来源：GB/T 22117－2018，9.2]

3.3

数据质量 data quality

在指定条件下使用时，数据的特性满足明确的和隐含的要求的程度

[来源：GB/T 25000.12－2017，4.3]

3.4

信用画像 credit portrait

对信用主体在某一时期的信用状况进行记录、分析和评价，多维度展示其信用状况的活动。

[来源：GB/T 22117－2018，9.5，有修改]

4 数据目录

个体工商户信用监管数据范围见表1，包括但不限于。

地方标准信息服务平台

表 1　个体工商户信用监管数据范围表

序号	一级分类	二级分类
1	个体工商户登记注册备案	基本信息
		补充信息
		经营者基本信息
		许可信息
		变更许可信息
		变更经营者信息
		申请材料信息
		证照信息
		证照发放信息
		注销信息
		业务办理历史信息
		业务办理信息
		个体工商户（家庭经营）成员信息
2	行政管理	行政处罚信息
		行政强制执行
		行政奖励
3	行政许可	食品经营许可信息
		食品生产许可信息
		食品生产加工小作坊登记证信息
		特种设备使用登记信息
		其他部门行政许可信息
4	信用信息	标记经营异常状态
		行政处罚信用修复信息
		严重违法失信名单（自然人）详细信息
		列入严重违法失信名单的具体情况
		信用承诺信息
		告知承诺不实信息
		公共信用综合评价
		失信被执行人名单
		纳税信用评价结果

地方标准信息服务平台

表 1　个体工商户信用监管数据范围表（续）

序号	一级分类	二级分类
4	信用信息	是否纳税非正常户
		缴纳社保信息
		虚假登记责任人
		撤销被冒用身份登记（备案）
5	重点领域分类分级	食品销售风险分级等级结果
		餐饮服务风险分级等级结果
		食品生产风险分级
		化妆品经营风险分级
		工业产品质量信用等级
6	分型分类	个体工商户分型
		名特优新分类
7	年报	联络员信息
		个体年报基本信息
		个体年报行政许可信息
		个体年报网站或网店信息
		个体年报修改信息
8	双随机监管	双随机一公开抽查计划
		双随机一公开抽查任务信息
		双随机一公开抽查结果信息
9	日常监管	食品经营检查记录
		餐饮检查记录
10	抽检抽查	食品监督抽检合格信息表
		食品监督抽检不合格信息表
		食品快检报告信息
11	投诉举报	投诉举报信息
12	高质量发展	专利基本信息
		商标注册人信息
		3C 获证名单信息

地方标准信息服务平台

5　评价规则

应从全面性、及时性、完整性、规范性、冗余性、关联性、准确性等7个方面评价数据质量，包括但不限于以下内容：

a） 全面性：符合信息归集“应归尽归”要求，实现涉个体工商户信息全面归集；
b） 及时性：符合信息归集公示的时限要求，实现涉个体工商户信息及时归集，数据动态更新；
c） 完整性：符合数据标准和文书档案必填项要求，保证数据完整采集录入；
d） 规范性：符合业务和技术规范，保证按统一的标准规范记录数据；
e） 冗余性：数据是否可以重复或要求唯一；
f） 关联性：数据彼此是否建立有关联性；
g） 准确性：符合业务规定的合理取值和逻辑关系，保证数据在正常区间。

6 评价方法

6.1 质量校验规则

使用数据质量监测系统对采集到的个体工商户数据进行数据质量校验，按评价规则逐项对数据进行评定。校验规则见表2。

表 2 校验规则

一级规则	二级规则	校验规则说明
全面性	数据全面归集	检查业务数据表是否有近三年业务数据
	事项全面覆盖	政府部门行政许可与行政处罚数据、市场监管部门行政许可，检查覆盖部门、事项是否全面
及时性	公示的及时性	对比作出许可、处罚时间与公示时间，最长时间不超过 37 天
	更新的及时性	数据是否按规定周期（如四小时、每天）更新
完整性	非空校验	必填数据项非空
规范性	代码规范	数据库、数据集、数据元的相关命名和编码符合规范
	数据类型规范	数据格式（联系电话、邮箱、证件号码等）符合规范
	时间字段规范	数据符合时间格式规范
冗余性	重复校验	判断数据项唯一标识符是否重复
关联性	关联关系	同一数据表内、不同数据表间符合正常关联关系
准确性	取值范围	针对出资额、年报数据等数值取值范围
	异常值	不符合分布规律的异常值
	逻辑一致	多项业务数据逻辑一致（不同数据间存在逻辑关系时需要保持一致）

6.2 权重设置

6.2.1 根据一级分类项、二级分类项和数据表指标项的重要程度分别设定其权重系数，重要程度越高的数据其权重系数越高。

6.2.2 每个指标项作完整性、规范性、冗余性、关联性、准确性、及时性、全面性等维度检查时，各维度权重由涉及的检查维度平均分配，个体工商户数据质量评价示例见附录 A。

6.3 检测方式

根据实际情况选择全量检测、增量检测、抽样检测方式中的一种或几种：

a） 全量检测：对涉及的所有数据进行逐一检测数据质量；

b） 增量检测：对涉及的数据，在特定的范围和时间段内新增的数据进行逐一检测数据质量；

c） 抽样检测：按照抽样方案，对抽取的数据进行逐一检测数据质量。

6.4 结果计算

评估结果最终得分按下述公式计算：个体工商户数据质量得分由一级分类得分之和组成，一级分类得分由二级分类得分之和组成。

$$Q = \sum_{i=1}^{12} F_i * k_i \quad \text{（1）}$$

$$F_i = \sum_{j=m}^{n} P_{ij} * h_{ij} \quad \text{（2）}$$

式中：

Q——个体工商户数据质量最终评分；

i——第i个一级分类项；

k_i——第i个一级分类项权重；

F_i——第i个一级分类项得分；

j——第j个二级分类项；

m——分解于第i个一级分类的起始二级分类；

n——分解于第i个一级分类的结尾二级分类；

P_{ij}——第j个二级分类项得分；

h_{ij}——第j个二级分类项权重。

7 评价流程

数据质量评价流程应依据选定的数据评价规则，设置各类质量校验规则，开展数据质量分析，根据数据检测情况，展示数据分析结果，生成数据质量分析报告，如图1所示。

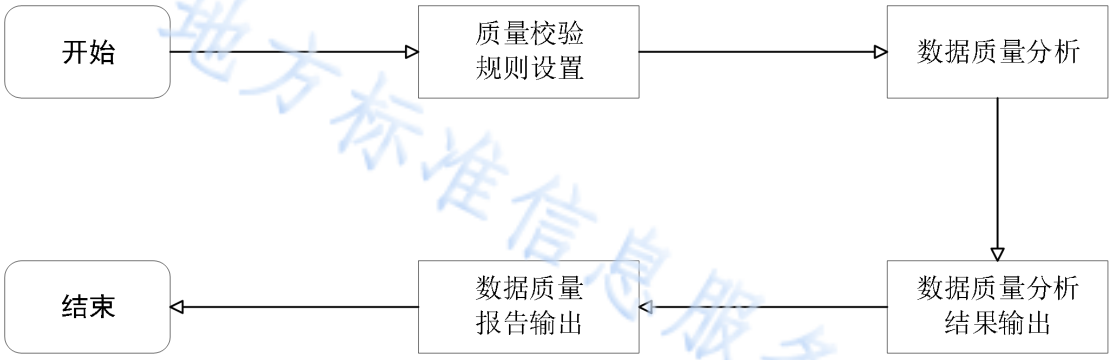

图 1 数据质量评价流程图

8 数据处理

8.1 残缺数据处理

8.1.1 去除字段

地方标准信息服务平台

删除不必要的字段。

8.1.2 填充缺失内容

按以下方式填充缺失内容，包括但不限于：

a) 通过不同库表的对比得到：通过与其他业务系统的数据进行对比，获得缺失字段的内容，如联系人信息缺失，可与监管系统、检验系统对比，获取联系人信息；
b) 通过计算结果填充：通过数据项与数据项之间的逻辑联系，采取一定的列拆分、列计算等方式得到缺失内容，如年龄字段缺失，但具有公民身份证号，可从公民身份证号提取年龄数据。

8.1.3 核查补全

按以下方式核查补全，包括但不限于：

a) 基层线下核实补全信息：涉及基层业务办理过程中存在的缺失信息，将数据推送至基层进行核查补全；
b) 个体工商户自主补全：涉及个体工商户填报信息所产生的缺失内容，通知个体工商户补全信息。

8.2 错误数据处理

8.2.1 格式问题处理

格式内容问题数据处理采用以下方法，包括但不限于：

a) 全、半角处理：通过正则表达式将全、半角符号按照事先定义的规则进行全、半角符号统一；
b) 有不该存在的字符：以半自动校验结合半人工的方式来找出存在的问题，去除不需要的字符，将数据自动化统一或人工修正为正确字符；
c) 内容与字段不匹配：详细识别问题类型，如人工填写错误、前端没有校验、导入数据时部分或全部存在列没有对齐、数据源端业务系统缺陷等，不能直接删除，应按照清洗规则，采取加入更多数据源进行数据关联，找到匹配的相应字段进行填补。

8.2.2 不规范数据处理

不规范问题数据处理采用以下方法，包括但不限于：

a) 设定判定规则：设定强制合规条件，如强制设置最大值及最小值，不在规则范围内的，剔除或判断为无效字段；
b) 设定警告规则：不在规则范围内的，进行警告及人工处理。

9 信用画像

9.1 一户一档

个体工商户档案信息包括基本信息、行政许可、行政处罚、抽查检查、投诉举报等内容，以统一社会信用代码为唯一标识，将相关信息归集至个体工商户，形成个体工商户档案。可根据档案主体特征及掌握的资源情况，适当调整档案信息项，包括但不限于：

a) 基本信息：个体工商户依法登记时产生的信息；
b) 行政许可信息：个体工商户依法办理行政许可产生的信息；
c) 行政处罚信息：行政执法部门和执法监督部门对个体工商户开展行政执法监督的信息，包括行政处罚基本信息、决定信息、结案信息等；

d) 抽查检查信息：行政部门对个体工商户的抽查信息，包括检查实施机关、抽查检查类型、抽查检查结果等；

e) 投诉举报信息：包括投诉人的姓氏、投诉的商品或者服务、销售方式，投诉时间、争议发生时间、投诉问题、投诉请求、办结时间、处理结果、处理投诉的行政部门等。

9.2 信用风险分类

围绕个体工商户基础属性信息、经营状况信息、监管执法信息、关联关系信息、综合评价信息等内容确定信用评价指标体系（见附录 B），对个体工商户信用风险进行评价，评价结果及应用如下：

a) A 类：信用风险低，在开展监管工作中可合理降低抽查比例和频次，除投诉举报、大数据监测发现问题、转办交办案件线索及法律法规另有规定外，根据实际情况可不主动实施现场检查；

b) B 类：信用风险一般，在开展监管工作中按常规比例和频次开展抽查；

c) C 类：信用风险较高，在开展监管工作中实行重点关注，适当提高抽查比例和频次；

d) D 类：信用风险高，在开展监管工作中实行严格监管，有针对性地大幅提高抽查比例和频次，必要时主动实施现场检查。

地方标准信息服务平台

附 录 A
（资料性）
个体工商户数据质量评价示例

个体工商户数据质量评价见表A.1。

表 A.1 个体工商户数据质量评价表

序号	指标项名称	字段名	权重	完整性	规范性	冗余性	关联性	准确性
1	主体身份代码	PRIPID	0.01	√			√	
2	个体名称	INDINAME	0.04	√				
3	个体类型	INDITYPE	0.04		√			
4	行业代码	INDUSTRYCO	0.01	√	√			
5	行业门类	INDUSTRYPHY	0.01	√	√			
6	经营(驻在)期限自	OPFROM	0.01		√			
7	经营(驻在)期限至	OPTO	0.01		√			
8	注册号	REGNO	0.04	√	√		√	
9	资金数额	FUNDAM	0.04	√		√		√
10	成立日期	ESTDATE	0.05	√	√			
11	经营场所所在行政区划	OPLOCDISTRICT	0.01		√			
12	组成形式	COMPFORM	0.01	√	√			
13	属地管辖机关	LOCALADM	0.04	√	√			
14	经营状态	OPSTATE	0.1	√	√			
15	一般经营项目	CBUITEM						
16	许可经营项目	ABUITEMCO						
17	经营范围及方式	OPSCOANDFORM						
18	经营形式	OPTYPE						
19	核准日期	APPROVEDATE	0.04		√			
20	注销日期	CANCELDATE	0.04		√			
21	吊销日期	REVOKEDATE	0.04		√			
22	时间戳	TIMESTAMP	0.04		√			
23	营业期限	TRADETERM						
24	统一社会信用代码	UNISCID	0.125		√			

地方标准信息服务平台

表 A.1　个体工商户数据质量评价表(续)

序号	指标项名称	字段名	权重	完整性	规范性	冗余性	关联性	准确性
25	经营场所（省）	DOMPROV						
26	经营场所（市）	DOMCITY						
27	经营场所（区县）	DOMCOUNTY						
28	其他	DOMOTHER						
29	经营场所	DOM	0.04	√				
30	登记机关	REGORG	0.04	√	√			
31	个体转企业的新主体身份代码	INTOCPPRIPID						
32	登记管辖机关	AICID	0.04		√			
33	档案编号	FILEID						
34	核准文号	APPRNO						
35	个体升级企业标记	ENTSIGN						
36	是否迁移数据	ISTRANSFER						
37	备注	REMARKS						
38	网络经营标识	NETWORKSIGN	0.04		√			
39	网络经营场所网址	WEBSITE						
40	拟设企业名称	INDITOPNAME						
41	拟设企业类型	INDITOCPENTTYPE						
42	经营者姓名	LEREPNAME	0.045	√				
43	经营者证件类型	LEREPCERTYPE	0.045	√	√			
44	经营者证件号码	LEREPCERNO	0.045	√	√			

注：二级分类项得分＝指标项 1×权重 1＋指标项 2×权重 2＋……＋指标项 n×权重 n
指标项得分＝（1－不满足评价规则的数据项个数/被评价的数据项总数）×100

地方标准信息服务平台

附 录 B
（资料性）
中山市个体工商户信用评价指标体系

中山市个体工商户信用评价指标体系共包含 5 个一级指标、26 个二级指标和 71 个三级指标，具体见表 B.1。

表 B.1 中山市个体工商户信用评价指标体系

一级指标	二级指标	三级指标
基础属性信息	经营规模	资金数额信息
		存续时间
		经营范围及所属行业类型
		从业人数
	经营属性	是否歇业
		是否线上经营
		是否“名特优新”分类
		个体工商户分型情况
	经营特征	经营者年龄
		个体工商户是否含特定群体
		特定群体人员数量
	党建情况	党组织建制
		个体经营者是否为党员
		经营者是否为党组织书记
		中共党员人数
经营状况信息	资质认证	各类许可和准入证件数量
		相关证照过期或失效
	经营风险	登记事项频繁变更
		经营者频繁注销
		一人多照
		一址多照

地方标准信息服务平台

表 B.1　中山市个体工商户信用评价指标体系（续）

一级指标	二级指标	三级指标
经营状况信息	知识产权	有效注册商标数量
		有效授权专利数量
	信息公示	是否按时年报
		年报经营性指标是否零申报或数据填报异常
		财务数据是否公示
		最近一年纳税总额
		最近五年年纳税总额增长率，本年纳税总额/五年前当年纳税总额，开 5 次方根
		最近一年营业总收入
		最近五年年营业总收入增长率，本年营业总收入/五年前当年营业总收入，开 5 次方根
	纳税状况	是否纳税申报
		是否正常参加养老保险、失业保险、工伤保险
监管执法信息	信用承诺	当前是否存在违反承诺情形
		违反承诺次数
	信用修复	是否存在信用修复情形
		申请信用修复后再次受到同类信用约束或行政处罚
	撤销许可	撤销登记
		字号名称争议
	经营异常状况	三年内有过标记经营异常状态
		当前标记经营异常状态或三年内标记次数超过 2 次
		在依法履职过程中通过登记的经营场所及经营者住所无法与个体工商户取得联系
		个体工商户年度报告隐瞒真实情况、弄虚作假
		个体工商户未按照《个体工商户年度报告暂行办法》规定报送年度报告
	失信被执行人与严重违法失信名单（黑名单）	当前是否被列入严重违法失信名单（黑名单）、失信被执行人、纳税非正常户
		三年内被列入严重违法失信名单（黑名单）、失信被执行人次数
	行政处罚	三年内受到行政处罚次数
		三年内被罚没金额
		三年内所受行政处罚种类

地方标准信息服务平台

表 B.1　中山市个体工商户信用评价指标体系（续）

一级指标	二级指标	三级指标
监管执法信息	行政检查	行政检查结果
		行政检查发现问题占比
	行政强制执行	行政强制执行
关联关系信息	关联企业违法失信	关联企业失信被执行人、被列入严重违法失信名单（黑名单）
		关联企业行政处罚情况
		关联企业吊销
		关联企业列异
	关联企业信用风险类别	经营者及本单位最高信用风险类别
	关联经营	组成形式为家庭经营的目标个体工商户的家庭成员多个主体任职或多个主体经营数量
	关联经营主体信用风险和违法失信	家庭经营成员关联经营主体的信用风险类别
		家庭经营成员为虚假登记责任人、失信被执行人、被列入严重违法失信名单（黑名单）人数
综合评价信息	信用评价	最新纳税信用评价结果
		最新海关对企业信用状况的认定类别
	投诉举报	一年内 12315 等平台投诉举报次数
		三个月内 12315 等平台投诉举报次数变化情况
	社会荣誉	各级政府表彰信息
	其他相关行业信用评价结果	公共信用综合评价
	重点领域分类分级	食品生产企业风险分级
		食品销售经营者风险分级
		餐饮服务经营者风险分级
		药品经营企业风险分级
		化妆品经营企业风险分级
		工业产品质量信用等级

地方标准信息服务平台

参 考 文 献

[1] GB/T 22117—2018 信用 基本术语

[2] GB/T 25000.12—2017 系统与软件工程 系统与软件质量要求和评价（SQuaRE） 第12部分：数据质量模型

[3] GB/T 36344—2018 信息技术 数据质量评价指标

[4] DB44/T 2402—2022 行政执法综合信息数据元规范

[5] DB52/T 1540.4—2021 政务数据 第4部分：数据质量评价规范

[6] DB5227/T 112—2022 智慧黔南 数据质量评价规范

[7] 国务院. 促进个体工商户发展条例[EB/OL]. (2022-10-01)[2023-11-15]. https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2022-10/25/content_5721592.htm.

[8] 市场监管总局. 市场监管总局关于推进企业信用风险分类管理进一步提升监管效能的意见[EB/OL]. (2022-01-13)[2023-11-15]. https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2022-02/14/content_5673425.htm.

[9] 市场监管总局. 市场监管总局关于印发《市场监督管理投诉信息公示暂行规则》的通知[EB/OL]. (2023-09-26)[2024-02-20]. https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/202310/content_6910880.htm.

[10] 国家市场监督管理总局. 通用型企业信用风险分类指标体系及说明（第二版）[EB/OL]. (2023-11-21)[2024-04-30]. https://www.samr.gov.cn/xwxcs/scwfb/art/2023/art_d8d38a21a74b45c2b67075ebb8fb88f8.html.

地方标准信息服务平台