

# 湘潭双禾米业有限公司

## 信用（合同）管理制度

### 一、总则

本制度旨在规范公司信用（合同）管理，防范信用风险，保障企业合法权益。

### 二、信用管理原则

- 1、严格遵守国家法律法规，遵循公平、公正、诚信原则；
- 2、建立健全公司信用管理体系，提高公司信用管理水平；
- 3、对客户进行信用评估，实施分级管理，采取合理的信用政策；
- 4、强化风险意识，建立健全风险防范机制。

### 三、信用管理部门及职责

- 1、设立信用管理部门，负责公司信用管理工作；
- 2、制定和完善公司信用管理制度，监督制度的执行情况；
- 3、负责客户信用评估、信用政策制定及调整等工作；
- 4、监控公司信用风险，采取有效措施防范和控制风险。

### 四、客户信用评估

- 1、对客户进行资信调查，收集客户的基本信息、经营状况、财务状况等资料；
- 2、对客户信用状况进行分析和评估，确定客户的信用等级；
- 3、根据客户信用等级，制定相应的信用政策，明确信用额度、账期等；
- 4、定期对客户信用状况进行复查，及时调整信用政策。

### 五、合同管理

- 1、合同签订前应进行严格的审查，确保内容合法、合规、合理；



2、合同执行过程中应加强监督和管理，确保合同履行质量、进度符合要求；

3、合同变更或解除应遵循合法、公平、诚实信用原则，并签订书面协议；

4、合同纠纷处理应依法合规，维护企业合法权益。

#### 六、应收账款管理

1、建立应收账款台账，记录应收账款的金额、期限等信息；

2、定期对应收账款进行清理和分析，制定催收计划和措施；

3、加强应收账款的跟踪管理，及时发现和解决逾期应收账款；

4、对长期未清偿的应收账款采取有效措施进行处置。

#### 七、风险预警与控制

1、建立风险预警机制，及时发现和预警潜在的信用风险；

2、对风险进行评估和分析，制定相应的风险防范和控制措施；

3、加强与客户的沟通和协作，及时解决客户问题和纠纷；

4、对公司信用管理过程中出现的风险问题进行总结和改进。

#### 八、监督与考核

1、建立健全监督机制，对公司信用管理工作进行定期或不定期的检查和评估；

2、对违反公司信用管理制度的行为进行严肃处理，对造成损失的依法追究责任；

3、将公司信用管理纳入公司绩效考核体系，激励员工积极参与公司信用管理工作。

