

DB65

新疆维吾尔自治区地方标准

DB 65/T 3729—2015

科技型中小微企业征信报告格式规范

Credit report format specification of the high-tech small and micro enterprises

2015 - 06 - 10 发布

2015 - 08 - 01 实施

新疆维吾尔自治区质量技术监督局 发布

目 次

前言	II
1 范围	1
2 术语和定义	1
3 征信报告编制的基本原则	1
4 征信报告的格式与内容	1
附录 A（规范性附录） 所有表格	3
附录 B（规范性附录） 企业三年财务报表	13

前 言

本标准按照GB/T 1.1-2009《标准化工作导则 第1部分：标准的结构和编写》要求进行编写。

本标准由乌鲁木齐市科技投资经营中心、新疆生产力促进中心提出。

本标准由新疆维吾尔自治区科学技术厅归口。

本标准主要起草单位：乌鲁木齐市科技投资经营中心、新疆生产力促进中心。

本标准起草人：滕琛、都云飞、古丽米热、王付娟、张琼、朱旭辉。

科技型中小微企业征信报告格式规范

1 范围

本规范规定了科技型中小微企业征信报告（以下简称“征信报告”）编制的基本原则、格式及内容等要求。

本规范适用于科技型中小微企业征信服务活动。

2 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

2.1

科技型中小微企业 the high-tech small and micro enterprises

拥有一定科技人员，掌握自主知识产权、专有技术或先进知识，通过科技投入开展创新活动，提供产品或服务的企业。

2.2

征信报告 credit report

由征信机构出具的记载科技型中小微企业信用信息的记录。

2.3

企业信用信息 enterprise credit information

国家机关及相关组织在依法履行职责过程中形成或者掌握的与企业信用状况有关的记录，包括企业基础信息、企业良好信息和企业警示信息。

3 征信报告编制的基本原则

3.1 科学性

征信报告内容的分类合理，数据项的选择科学，结构完整，能够准确反映企业信用状况。

3.2 易读性

科技型中小微企业征信报告格式的编写应易于理解，用词不生涩，方便用户使用。

4 征信报告的格式与内容

4.1 格式

科技型中小微企业征信报告共包括六个部分，依次为封面、声明、基本信息、综合评价、其他补充、附件。

4.2 内容

4.2.1 封面

封面内容应主要包括以下内容：

- a) 编号；
- b) 报告名称；
- c) 完成时间；
- d) 出具报告单位名称。

4.2.2 声明

声明内容应为向本报告用户给予的提示或特别说明。

4.2.3 基本信息

包括但不限于组织机构信息；经营管理信息；主要关联关系信息；财务信息；财务分析；银行往来与融资信息；其他融资信息；担保信息；付款信息；进出口信息；历史沿革信息；行业分析；公共信息；信用评价信息；现场核实；其他信息。

4.2.4 综合评价

可在各项信息后做相应分析，也可最后总结企业整体情况。

4.2.5 其他补充

根据不同行业，补充基本信息未包括的相关行业信息，可做简要分析。

4.2.6 附件

附件为根据报告内容需要附加的其他内容。

附件所有表格参见附录A，其中企业三年财务报表参见附录B。

附 录 A
(规范性附录)
所有表格

A.1 企业概况

A.1.1 企业基本信息

公司名称			
注册地址			
经营地址			
注册时间		注册资本(万元)	
组织机构代码		所在区域	
法定代表人		邮政编码	
联系人		职 务	
联系电话		电子邮件	
公司网站		企业类型	
行业归属		企业性质	
企业规模		上年度总资产(元)	
上年度营业收入(元)		当前人员总数	
隶属税务局		纳税方式	
主营业务			
主导产品			
经营方式			
改制情况	/		
内部组织结构框架图			
分支机构设置情况			
企业核心竞争力			

A.1.2 专业资质及许可证

序号	资质或许可证名称	颁发机构	颁发时间	有效截止期	备注
1					«Remark»

注：列明资质等级、认定时间、认定部门、有效期。荣获专利权的要列明专利名称、等级、专利号及有效期。商标注册情况，是否是驰名商标。

A.2 股东出资及对外投资情况

A.2.1 股权结构

序号	主要股东名称	出资金额	出资比例	出资方式	到位率	经营地址	联系人及电话

A.2.2 对外投资

序号	主要被投资企业名称	投资金额	投资比例	投资方式	到位率	经营地址	联系人及电话
注：出资方式根据实际的出资情况填写，如：现金出资、实物出资、无形资产等。							

A.3 荣誉证书

序号	证书名称与种类	颁发机构	有效截止期	适用范围

A.4 人力资源状况

A.4.1 法定代表人

基本情况	姓名	性别	出生年月	国籍	婚姻状况	教育程度	毕业院校
	是否公司创始人	加入公司年份		是否参加日常经营管理		主管范围或领域	
主要荣誉							
个人工作简历	简历（时间、单位、职务、主要业绩，兼任职务）						

A.4.2 董事会（执行董事）概况

姓名	性别	年龄	现任职务	个人持股比例（%）	技术职称	学历	主要工作经历
注：表中资料截止时间为 年 月 日							

A.4.3 监事会（监事）概况

姓名	性别	年龄	现任职务	个人持股比例（%）	技术职称	学历
注：表中资料截止时间为 年 月 日						

A.4.4 高级管理人员概况

姓名	性别	年龄	现任职务	技术职称	学历	主要工作经历
注：表中资料截止时间为 年 月 日						

A.4.5 其他情况(单位:人)

按照学历构成	研究生及以上	本科	专科	专科以下
	合计: 管理人员: 技术人员: 销售人员: 其他人员:	合计: 管理人员: 技术人员: 销售人员: 其他人员:	合计: 管理人员: 技术人员: 销售人员: 其他人员:	合计: 管理人员: 技术人员: 销售人员: 其他人员:
按照职称构成	高级	中级	初级	
	合计: 管理人员: 技术人员: 销售人员: 其他人员:	合计: 管理人员: 技术人员: 销售人员: 其他人员:	合计: 管理人员: 技术人员: 销售人员: 其他人员:	
按照专业年限	10年以上	5-10年	5年以下	
	合计: 管理人员: 技术人员: 销售人员: 其他人员:	合计: 管理人员: 技术人员: 销售人员: 其他人员:	合计: 管理人员: 技术人员: 销售人员: 其他人员:	
按照年龄构成	30以下	30-40	40-50	50以上
	合计: 管理人员: 技术人员: 销售人员: 其他人员:	合计: 管理人员: 技术人员: 销售人员: 其他人员:	合计: 管理人员: 技术人员: 销售人员: 其他人员:	合计: 管理人员: 技术人员: 销售人员: 其他人员:

当前人员总数						
财务人员配备情况		高级会计师： 人； 会计师： 人； 助理会计师： 人； 会计员： 人； 其 他： 人				
年度人员变动情况	增加	合 计	管理人员	技术人员	销售人员	其他人员
	减少	合 计	辞退	退休	辞职	其他原因
交纳社会保险人数		人				
社会保险交纳情况		人				
薪资激励机制简述： 针对企业具体运行情况实行全员绩效考核，充分调动管理层及其各部门员工的工作和创新的积极性，维护企业稳定快速发展。						

A.5 资产状况

A.5.1 企业主要无形资产的作价依据及变化情况（单位：万元）

序号	项目名称	入账金额	入账时间	作价依据	摊销年限

注：作价依据如：以资产评估值为作价依据或以协议价格为作价依据等。

A.5.2 主要房产情况

NO	物业基本情况
	物业名称： 物业地址： 建造时间： 占地面积： 建筑面积： 所有权归属： 是否抵押： 是否办理保险： 主要用途：
注：所有权归属请根据固定资产的所有权的归属状况如实填写，如归属本公司，归属其他公司等。	

A.5.3 主要机器设备情况 (万元)

NO	设备基本情况
	设备名称: 所有权归属: 技术领先水平: 设备利用率: 使用年限: 数 量: 产 地: 原价值: 净价值: 是否抵押: 是否办理保险:

注: 所有权归属请根据固定资产的所有权的归属状况如实填写, 如归属本公司, 归属其他公司等。

A.6 财务状况

项 目 \ 年 度	年	年	年
资产负债率 (%)			
流动比率 (%)			
速动比率 (%)			
固定资产 / 总资产 (%)			
应收账款周转率 (次 / 年)			
存货周转率 (次 / 年)			
销售 (营业) 利润率 (%)			
净资产收益率 (%)			
销售 (营业) 增长率 (%)			
总资产周转率 (次 / 年)			
流动资产周转率 (次 / 年)			
应收账款周转率 (次 / 年)			
存货周转率 (次 / 年)			
总资产 (万元)			
净资产 (万元)			
负债总额 (万元)			
主营业务收入 (万元)			
净利润 (万元)			
总资产增长率 (%)			

项 目 \ 年 度	年	年	年
净资产增长率 (%)			
销售 (营业) 增长率 (%)			
三年利润平均增长率 (%)			

A. 6.1 列明企业当年负债情况 (负债总额、流动负债、长期负债)。详细说明当年各项负债构成, 分析其合理性, 指出存在的问题;

A. 6.2 偿债能力分析。说明企业近三年各项偿债能力指标的变化, 分析其波动变化的原因可能产生的后果。通过综合分析企业的负债规模、债务结构的合理性、资产和收入状况来评价企业的偿债能力, 得出结论性推断意见;

A. 6.3 重点是资产流动性。说明流动资产的构成, 说明固定资产值在总资产中的比重、固定资产的构成和估价 (固定资产折旧) 是否合理。

A. 6.4 说明企业三年来各项盈利指标变化趋势。阐明几年来营业收入、销售利润率、净资产收益率等各项指标波动情况, 通过财务指标的定性分析反映企业财务发展趋势;

A. 6.5 说明企业近三年各项运营指标变化趋势; 分析总结企业运营能力水平, 提出提高运营能力的意见和建议。

A. 6.6 分别阐述企业总资产、主营收入、所有者权益、净资产、净利润与上年同期相比的增减变化。

A. 7 补充财务数据表

A. 7.1 填表日未到期贷款及贴现数据 (逐笔填列)

单位: 万元 (人民币)

贷款机构	贷款余额	其中: 已逾期	贷款到期日	贷款投向	备注 (担保单位)
注: 贷款投向指贷款的实际用途。					

A. 7.2 填表日未到期对外担保数据 (逐笔填列)

单位: 万元 (人民币)

被担保单位名称	与本公司关系	担保余额	担保起始时间	担保截至时间	备注
注: 与本公司关系包括被担保企业与公司之间的股权或非股权关系, 如: 母公司/全资子公司/控股子公司/股东公司/同一法人代表等。					

A. 7.3 往来银行信息:

账户类型	开 户 银 行	账 号

A. 7.4 信用记录

结合人民银行出具的《企业信用征信记录》以及其他证明材料, 证明企业的纳税记录、担保记录、以往信用评级纪录; 同时还要力争通过权威部门查询列明公司的法定代表人和总经理、或企业的实际经

营者的信用记录, 诉讼及悖信记录; 是否有应付违约、恶意逃欠引起的诉讼; 是否有恶意逃税、欠税导致的处罚; 是否有其他违法记录等。可以用表格形式反映, 有重大情况的加以文字说明, 总结企业整体信用状况。

企业目前融资状况(借款金额、贷款银行、担保机构、抵押物、反担保物、还款期等); 企业融资能力及融资渠道广度分析(是否有私募基金或其他股权机构介入); 企业资金缺口及融资需求情况; 企业申请贷款的具体用途。

A.8 品牌、高新技术

A.8.1 专利情况

序号	专利名称	类型	获得时间

A.8.2 软件登记证或著作权情况

序号	名称	类型	获得时间	有效期

A.8.3 主要品牌及名称

序号	主要品牌产品	认定级别	认定时间

A.8.4 商标注册及有效期

序号	注册商标	认定级别	认定时间

A.8.5 高新技术企业

级别		核准机构	
起始时间		截止时间	
备注			

A.8.6 科技型企业

发证机构		登记号	
备注			

A.9 目标管理情况

序号	类型	目 标	落实情况
注：环境保护目标主要阐述节能降耗、提高资源利用率等方面量化的目标。			

A.10 内部控制制度

序号	类型	主要制度（名称）	制定部门	检查部门	备注

A.11 主要客户概况

序号	客户名称	企业类型	合作时间（年）	销售额 (万元)	年末应收账款(万元)	赊销信用期(天)	销售产品

A.12 生产装备及技术研发：

A.12.1 生产情况

生产组织模式			
生产装备来源	房屋建筑物	主要生产设备	
生产周期			
季节性生产因素			
接受新技术的主要途径		研发中心级别	
研发中心情况			
近期主要成果			

A. 12.2 新产品研发

序号	产品名称	规格型号	投产时间	主要用途

A. 12.3 近三年科研投入

单位：万元(人民币)

序号	年份	科研投入	销售收入	投入比例

A. 12.4 近三年取得科研成果

序号	成果名称	取得时间	鉴定单位	备注

A. 12.5 资产安全及或有事项

资产安全	投保情况		
	权证保管		
	债权维护		
或有事项	未决诉讼	债权	
		债务	
		其他	

A. 12.6 近三年工商、税务、银行与科技信用信息

A. 12.7 近三年工商信息

序号	年份	年检情况	分类监管等级	备注

A. 12.8 近三年税务信息

单位：万元(人民币)

序号	年份	应纳税额	实际纳税额	纳税率	分类监管等级	备注

A. 12.9 近三年银行信息

序号	年份	银行授信等级	授信机构	备注

A. 12.10 近三年科技信用信息

序号	年份	科技信用等级	授信机构	备注

A.13 近三年处罚记录

序号	处罚时间	处罚原因	处罚结果	处罚部门	备注

A.14 近三年承担各级项目情况

NO	项目基本情况	项目简介
	项目名称: 项目来源: 项目类别: 总投资: 获得政府财政资金支持 的额度: 起始时间: 截止时间: 获奖情况:	

附 录 B
(规范性附录)
企业三年财务报表

B.1 资产负债表

表 B.1 资产负债表

单位：元(人民币)

	2012 年	2013 年	2014 年
货币资金			
短期投资			
应收票据			
应收股利			
应收利息			
应收账款			
其他应收款			
预付账款			
应收出口退税			
应收补贴款			
存货			
待摊费用			
待处理流动资产净损失			
一年内到期的长期债权投资			
其他流动资产			
流动资产合计			
长期股权投资			
长期债权投资			
长期投资合计			
固定资产原价			
减：累计折旧			
固定资产净值			

表 B.1 资产负债表 (续)

单位: 元(人民币)

	2012 年	2013 年	2014 年
减: 固定资产减值准备			
固定资产净额			
固定资产清理			
工程物资			
在建工程			
待处理固定资产净损失			
固定资产合计			
无形资产			
其中: 土地使用权			
递延资产			
其他长期资产			
无形资产及其它资产合计			
递延税款借项			
资产总计			
短期借款			
应付票据			
应付账款			
预收账款			
应付工资			
应付福利费			
应付股利			
应交税金			
其它应交款			
其它应付款			
预提费用			
一年内到期的长期负债			
其他流动负债			
流动负债合计			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			

表 B.1 资产负债表 (续)

单位: 元(人民币)

	2012 年	2013 年	2014 年
专项应付款			
其他长期负债			
长期负债合计			
递延税款贷项			
负债合计			
实收资本或股本			
资本公积			
盈余公积			
其中: 法定盈余公积			
公益金			
补充流动资本			
未分配利润			
所有者权益合计			
负债及所有者权益合计			

B.2 利润表

符合表2规定。

表 B.2 利润表

单位: 元(人民币)

	2012 年	2013 年	2014 年
主营业务收入:			
主营业务收入净额:			
减: 主营业务成本			
主营业务税金及附加			
经营费用			
主营业务利润:			
加: 其它业务利润:			
减: 营业费用			
管理费用			
财务费用			

表 B.2 利润表 (续)

单位: 元(人民币)

	2012 年	2013 年	2014 年
营业利润:			
加: 投资收益			
补贴收入			
营业外收入			
减: 营业外支出			
利润总额:			
减: 所得税			
净利润:			
加: 年初未分配利润			
加: 其他转入			
可供分配的利润			
减: 提取法定盈余公积			
提取法定公益金			
提取职工奖励及福利基金			
提取储备基金			
提取企业发展基金			
利润归还投资			
可供股东分配的利润			
减: 应付优先股股利			
提取任意盈余公积			
应付普通股股利			
转作股本的普通股股利			
未分配利润			

B.3 现金流量表

符合表3规定。

表B.3 现金流量表

单位: 元(人民币)

	2012 年	2013 年	2014 年
销售商品、提供劳务收到的现金			
收到的税费返还			

表 B.3 现金流量表 (续)

单位: 元(人民币)

	2012 年	2013 年	2014 年
收到的其它与经营活动有关的现金			
现金流入小计			
购买商品接受劳务支付的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金			
支付的各项税费			
支付的其他与经营活动有关的现金			
现金流出小计			
经营活动产生的现金流量净额			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的净额			
收到的其他与投资活动有关的现金			
投资活动产生的现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金			
资产所支付的现金			
投资所支付的现金			
支付的其他与投资活动有关的现金			
投资活动产生现金流出小计			
投资活动产生的现金流量净额			
吸收投资收到的现金			
借款收到的现金			
收到的其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动产生现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付的其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动产生现金流出小计			
筹资活动产生的现金净额			
汇率变动对现金的影响			
现金及现金等价物净增加额			