



中华人民共和国国家标准

GB/T 26817—2023

代替 GB/T 26817—2011

企业信用调查报告格式要求 基本信息报告、普通调查报告、 深度调查报告

Format requirements of business credit information reports—
Basic credit information report, standard report, in depth report

2023-03-17 发布

2023-03-17 实施

国家市场监督管理总局
国家标准化管理委员会 发布

目 次

前言	Ⅲ
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 术语和定义	1
4 基本原则	1
4.1 科学性	1
4.2 客观性	1
4.3 预测性	2
4.4 合规性	2
5 调查报告的格式与内容	2
5.1 概述	2
5.2 格式与内容	2
5.2.1 封面	2
5.2.2 声明	2
5.2.3 正文	2
5.2.4 附件	9
6 调查方式及材料	9
附录 A (资料性) 基本信息报告格式示例	10
附录 B (资料性) 普通调查报告格式示例	12
附录 C (资料性) 深度调查报告格式示例	14
附录 D (资料性) 调查方式及材料基本内容	16
参考文献	20

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。

本文件代替 GB/T 26817—2011《企业信用调查报告格式规范 基本信息报告、普通调查报告、深度调查报告》，与 GB/T 26817—2011 相比，除结构调整和编辑性改动外，主要技术变化如下：

- a) 更改了标准的适用范围(见第1章,2011年版的第1章)；
- b) 增加、删除或更改了部分术语定义(见第3章,2011年版的第3章)；
- c) 对基本信息报告、普通调查报告、深度调查报告的正文内容进行了修改和完善(见5.2.3,2011年版的5.2.3.2、5.2.3.3、5.2.3.4)；
- d) 增加了调查方式及材料(见第6章、附录D)。

本文件由全国社会信用标准化技术委员会(SAC/TC 470)提出并归口。

本文件起草单位：中国标准化研究院、商业信用中心、上海信通企业信用征信有限公司、易信(厦门)信用服务技术有限公司、深圳市信用促进会、中国计量科学研究院、北京信息科技大学、山东省计算中心(国家超级计算济南中心)、厦门国信信用大数据创新研究院、诺华诚信有限公司、江苏新蝶数字科技有限公司、中国计量大学、山东省标准化研究院、中国行为法学会信用法治标准研究院、北京市生态环境保护科学研究院、克州鑫源建筑安装有限责任公司、盐城市产品质量监督检验所、唐山国芯品源电子有限公司、唐山万士和电子有限公司、山东中正智诚信用管理集团有限公司、江苏中圣管道工程技术有限公司、中鸿联信风险管理有限公司、北京中科首实科技有限公司。

本文件主要起草人：袁星煜、周莉、曾光辉、李向华、戴征洪、黄旭江、朱李红、赵燕、李湧范、张宁、赵素华、范波、鲜涛、江洲、孟翠竹、邢刚、李珊珊、舒明雷、孙良泉、江浩、周书旺、何佳意、孙粤红、丁洁、张秀明、胡维、刘中华、张跃、王长勇、林燕、冯星宇、孙莹、牟建永、李默、刘佳敏、楼英杰、孔佳、鄢亚菲、张月、陈鹏、邵子健、魏木瑞、郭芑诚、蒋艳云、宋鹏文、程环、李天煜。

本文件及其所代替文件的历次版本发布情况为：

- 2011年首次发布为 GB/T 26817—2011；
- 本次为第一次修订。

企业信用调查报告格式要求

基本信息报告、普通调查报告、 深度调查报告

1 范围

本文件规定了编制企业信用调查报告的基本原则、格式与内容、调查方式及材料要求。

本文件适用于企业信用调查报告的编制,开展信用管理、信控服务工作以及建立企业信用档案时也可参照使用。

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 22117 信用 基本术语

GB/T 34830.2 信用信息征集规范 第2部分:内容

GB/T 40478 企业信用监管档案数据项规范

3 术语和定义

GB/T 22117、GB/T 34830.2、GB/T 40478 界定的以及下列术语和定义适用于本文件。

3.1

信用调查 credit investigation

专业机构接受客户委托,通过查询、访谈和实地考察等方式,了解和评价企业信用状况,并提供调查报告,为委托人达成交易或处理逾期账款和经济纠纷、选择交易合作伙伴、投资并购等提供参考的活动。

[来源:GB/T 22117—2018,4.4,有修改]

3.2

信用调查报告 credit information reports

对个人或组织某段时间内信用信息和信用状况进行记录和分析的文件。

4 基本原则

4.1 科学性

调查报告的内容分类合理,数据项选择科学,结构完整,能够准确反映企业信用调查的目的。

4.2 客观性

调查报告能够客观描述企业的基本信息、生产经营状况及分析结果。

4.3 预测性

调查报告能够基于企业所处的外部环境变化和内部经营管理状况,给出授信额度建议和信用等级评估。

4.4 合规性

调查报告的编制符合相关标准规范、行业习惯或约定,不侵犯个人隐私、企业商业秘密等权益。

5 调查报告的格式与内容

5.1 概述

调查报告格式包括封面、声明、正文、附件四个部分。

根据调查需求和内容详略程度,本文件将调查报告分为基本信息报告、普通调查报告、深度调查报告,并分别给出调查报告的格式与内容要求。

基本信息报告的格式示例见附录 A,普通调查报告的格式示例见附录 B,深度调查报告的格式示例见附录 C。

5.2 格式与内容

5.2.1 封面

封面内容包括但不限于以下内容:

- 密级;
- 报告编号;
- 报告名称;
- 报告类型;
- 出具报告时间;
- 出具报告负责人;
- 出具报告单位名称及公章;
- 报告有效期。

注:出具报告负责人可由“尽职调查员”或“信用分析师”担任,“尽职调查员”和“信用分析师”为《中华人民共和国职业分类大典》中的职业工种。

5.2.2 声明

声明内容是向报告使用人给出的提示或特别说明。

5.2.3 正文

5.2.3.1 基本信息报告

基本信息报告客观记录企业注册信息、经核实的经营信息、联系信息以及一定时期内企业基本信息的变更情况。

基本信息报告正文内容及说明见表 1。

表 1 基本信息报告正文内容及说明

一级栏目	二级栏目	内容说明
1. 注册信息	1.1 统一社会信用代码	企业登记注册的统一社会信用代码
	1.2 法定代表人	企业登记注册的法定代表人姓名
	1.3 企业名称(中文)	企业登记注册的企业名称(中文全称)
	1.4 企业名称(英文)	企业登记注册的企业名称(英文全称)
	1.5 企业类型	企业登记注册的企业类型
	1.6 住所	企业实际开展生产或经营的场所
	1.7 注册资本	企业登记注册的资本额度
	1.8 登记机关	企业登记注册时登记机关的名称
	1.9 成立日期	企业登记注册的成立日期,采用 yyyy/mm/dd 格式
	1.10 核准日期	企业登记注册的核准日期,采用 yyyy/mm/dd 格式
2. 经营信息	2.1 经营范围	企业登记注册的经营范围
	2.2 营业期限起始日期	企业登记注册的经营期限起始日期,采用 yyyy/mm/dd 格式
	2.3 营业期限终止日期	企业登记注册的经营期限终止日期,采用 yyyy/mm/dd 格式,如果没有终止日期,则以“长期”表示
	2.4 经营状态	企业在被调查时的经营状态
	2.5 年报申报情况	企业年报申报情况,包含暂未申报、当年无需申报、已经申报
	2.6 纳税状态信息	企业纳税状态信息,包含正常、非正常
	2.7 人员总数	企业在被调查时的在职人员总数
3. 联系信息	3.1 联系地址	企业经核实的联系地址
	3.2 邮政编码	企业经核实的联系地址所对应的邮政编码
	3.3 联系人	企业经核实的联系人
	3.4 联系电话	企业经核实的联系电话号码
	3.5 传真	企业经核实的传真号码
4. 变更信息	—	企业在存续期内,注册信息、经营信息或联系信息的变更情况,包括但不限于变更时间和变更事项

5.2.3.2 普通调查报告

普通调查报告在基本信息报告正文内容的基础上,对于企业所处的外部环境变化和内部经营管理状况等进行扩大调查,并给出信用等级和评价结果。

普通调查报告正文内容及说明见表 2。

表2 普通调查报告正文内容及说明

一级栏目	二级栏目	内容说明
1. 信用概况	1.1 信用等级	用符号标识企业信用状况的级别结果,信用级别可参照GB/T 22116—2008
	1.2 信用额度	对授信主体是否和企业开展交易合作、是否提供及提供多少额度的用于赊销/赊购的信用限度给出建议
2. 基本信息	—	经核实后的企业的中英文名称、运营地址、联系方式、经营业务等信息
3. 注册信息及变更	3.1 注册信息	企业在登记管理机关登记注册的信息
	3.2 注册变更记录	企业历年的注册变更情况,以变更项目为基准,展现各时间段的变更内容
4. 股东情况概述	4.1 股东情况	企业的股东(发起人)信息及出资信息等,如股东(发起人)名称或姓名、认缴出资额、出资比例等
	4.2 法人股东概况	企业法人股东的基本注册信息
	4.3 最终控股股东	企业最终控股股东及整体出资链等情况,了解出资背景
5. 对外投资调查	5.1 企业对外投资情况	企业向下投资情况,包括相关投资信息及企业经营状态
	5.2 法定代表人对外投资情况	企业法定代表人向下投资情况,包括相关投资信息及企业经营状态
	5.3 分支机构情况	企业在登记管理机关登记注册的分支机构信息
6. 人员情况	6.1 人员结构	企业在职员工人数及人员结构
	6.2 高管信息	企业董事长、经理、副经理、财务负责人、董事会秘书等企业高级管理人员的姓名、职务及主管业务等
	6.3 任职情况	企业核心管理层人员的从业经历
7. 运营情况	7.1 经营场所	企业的经营地址、面积、产权性质等信息
	7.2 主营业务概述	企业所经营的产品或服务的相关信息,并对其采购、销售的重点信息进行介绍
	7.3 交易履约记录	企业上下游交易情况,并通过主要的上下游合作伙伴的访谈记录显示其“履约情况”,包括主要交易产品、付款方式、往来交易评价等
	7.4 商标信息	企业在相关管理部门已注册或注册中的商标信息
	7.5 专利信息	企业在相关管理部门已注册或注册中的专利信息
	7.6 资质证书	企业获取的从事某项工作或活动所应具备的条件、资格、能力证书
	7.7 认证认可证书	由国家认可的认证机构颁发的,证明企业的产品、服务、管理体系符合相关标准、技术规范或其强制性要求的合格评定证书
	7.8 海关信息	企业在海关管理部门的相关信息,包括但不限于:进出口经营权、报关有效期、海关信用等级等

表3 深度调查报告正文内容及说明(续)

一级栏目	二级栏目	内容说明
10. 金融机构往来信息	10.3 其他金融机构融资情况	企业在银行以外的金融机构的融资信息,包括在但不限于融资租赁公司、小额贷款公司、信托、保理公司等融资形式、授信额度、授信使用情况、是否有不良记录
	10.4 提供担保信息	企业对外担保的信息
	10.5 接受担保信息	企业被担保的信息
	10.6 质押抵押记录	企业被中国人民银行征信中心公示的行为记录,包括但不限于应收账款质押、应收账款转让、融资租赁、保证金质押、存货和仓单质押等,法律法规另有规定的除外
11. 公共信用信息	11.1 股权出质历史信息	企业在国家企业信用信息公示系统公示的历年股权出质信息
	11.2 诉讼记录	企业以当事人的身份(原告、被告)涉及的司法案件记录,包括民事诉讼和刑事诉讼
	11.3 失信信息	企业被各级行政管理部门记录的严重失信企业信息,以及不良行为记录等,如公共资源交易、国有企业采购等公示的不良行为记录
	11.4 企业异常名录信息	企业被各级市场监督管理部门列为企业异常名录的信息
	11.5 清算信息	企业自主公示或在当地市场监督管理部门登记的清算信息
	11.6 荣誉信息	企业所获得的公开荣誉信息
12. 行政信息	12.1 行政许可	企业所获得的行政许可的内容、批准机关、有效期等信息
	12.2 行政奖励	企业所获得的行政奖励信息
	12.3 行政处罚历史信息	政府主管部门、行政机关及法定授权组织对企业在实施监督管理过程中产生的信息,如违法违规类的行政处罚信息等
	12.4 行政裁决	企业受到的行政裁决信息
	12.5 行政补偿	企业所获得的行政补偿信息
13. 纳税信息	13.1 纳税基本信息	企业的纳税登记注册信息
	13.2 税务评级	税务机关根据企业履行纳税义务情况,就企业在一定周期内的纳税信用所评定的级别。纳税信用级别一般分为A、B、M、C、D五级
	13.3 税务公告	各级税务部门向社会公示的企业欠缴税款情况和企业纳税信用记录
	13.4 税务处罚信息	企业被税务机关处罚的记录、处罚金额、时间等信息
14. 知识产权信息	14.1 知识产权登记	企业所拥有的知识产权的注册登记信息
	14.2 知识产权纠纷	企业所拥有的知识产权的纠纷信息
	14.3 知识产权奖励	企业所拥有的知识产权的相关奖励信息

表 3 深度调查报告正文内容及说明(续)

一级栏目	二级栏目	内容说明
15. 涉诉失信信息	15.1 被执行人信息	企业董事、监事或高级管理人员成为被执行人的信息
	15.2 被限制高消费信息	企业董事、监事或高级管理人员被限制高消费的信息
	15.3 其他涉诉信息	企业董事、监事或高级管理人员的涉诉信息
16. 行业分析	16.1 行业近况	企业所处行业现状描述,包括行业定义、行业现状、行业趋势等内容
	16.2 区域环境	企业所在区域被统计年度的营商环境和信用环境状况信息
	16.3 上下游企业分析	企业的上下游行业和企业的综合分析
	16.4 主要竞争对手	企业的主要竞争对手分析
	16.5 社会评价	行业组织等对于企业的竞争力评价、社会责任评价以及信用评价等信息
17. 定制调查信息	定制化信息	根据委托人的具体要求对企业相关信息进行搜集、整理、加工和评价的定制化信息

5.2.4 附件

附件是根据报告内容需要附加的其他内容。

6 调查方式及材料

根据实际需要,专业机构可采用现场访谈、资料核查等调查方式。

调查方式及材料基本内容见附录 D。

一、报告声明

本部分内容主要包括向报告使用人给出的提示或特别说明。

二、报告正文

报告正文内容主要包括：

- 注册信息；
- 经营信息；
- 联系信息；
- 变更信息。

三、报告附件

报告附件根据报告内容需要填加。

图 A.2 基本信息报告声明、正文、附件格式示例

附录 B
(资料性)
普通调查报告格式示例

图 B.1～图 B.2 给出了普通调查报告的封面、说明、正文以及附件的页面格式示例。

×××公司

普通调查报告

密级：

×××

报告编号：

×××

报告名称：

×××

报告类型：

×××

报告出具时间：

××××-××-××

出具报告负责人：

×××

出具报告单位名称及公章：

×××(章)

报告有效期：

××××-××-××

图 B.1 普通调查报告封面格式示例

一、报告声明

本部分内容主要包括向报告使用人给出的提示或特别说明。

二、报告正文

报告正文内容主要包括但不限于：

信用概况：

——基本信息；

——注册信息及变更；

——股东情况概述；

——对外投资调查；

——人员情况；

——运营情况；

——财务状况及分析；

——金融机构往来信息；

——公共信用信息；

——宏观环境。

三、报告附件

报告附件根据报告内容需要填加。

图 B.2 普通调查报告声明、正文、附件格式示例

附录 C
(资料性)
深度调查报告格式示例

图 C.1～图 C.2 给出了深度调查报告的封面、说明、正文以及附件的页面格式示例。

×××公司

深度调查报告

密级：

×××

报告编号：

×××

报告名称：

×××

报告类型：

×××

报告出具时间：

××××-××-××

出具报告负责人：

×××

出具报告单位名称及公章：

×××(章)

报告有效期：

××××-××-××

图 C.1 深度调查报告封面格式示例

一、报告声明

本部分内容主要包括向报告使用人给出的提示或特别说明。

二、报告正文

报告正文内容主要包括但不限于：

- 信用概况；
- 基本信息；
- 注册信息及变更；
- 经营场所信息；
- 股东情况概述；
- 对外投资调查；
- 人员情况；
- 运营情况；
- 财务状况及分析；
- 金融机构往来信息；
- 公共信用信息；
- 行政信息；
- 纳税信息；
- 知识产权信息；
- 涉诉失信信息；
- 行业分析；
- 定制调查信息。

三、报告附件

报告附件根据报告内容需要填加。

图 C.2 深度调查报告声明、正文、附件格式示例

附录 D

(资料性)

调查方式及材料基本内容

D.1 现场访谈

D.1.1 访谈对象

信用评价现场调查对象主要为受评对象核心管理层——董事长(或执行董事)、总经理、生产总监、销售总监、技术总监、财务总监、人力资源总监、其他相关人员。

D.1.2 访谈内容

D.1.2.1 企业概况

公司发展历程、国家政策扶持、地区行业现状、企业经营资质、自主品牌等内容。

D.1.2.2 管理素质

公司组织架构、股东背景、实际控制人等内容。

D.1.2.3 人事情况

公司员工招聘、培养、考核、激励等内容。

D.1.2.4 财务情况

公司近三年财务状况,包括固定资产构成、无形资产摊销、投融资现状、现行会计制度等财务内容。

D.1.2.5 研发素质

公司技术管理组织架构、研发投入、核心技术及知识产权、所在行业竞争情况等内容。

D.1.2.6 生产情况

公司生产管理组织架构、生产规模、生产工艺、质量控制情况、产品成本构成及环保情况等内容。

D.1.2.7 采购情况

公司采购管理组织架构、主要采购模式、供应商区域分布、主要原材料占比及近三年供应情况等内容。

D.1.2.8 销售情况

公司销售管理组织架构、产品销售模式、主要客户、售后服务情况等内容。

注:以上为现场调查期间访谈内容,建议相关专业人员参与访谈。

D.2 资料核查

D.2.1 现场核查材料清单

现场核查材料清单见表 D.1。

宜完整提供表 D.1 中的材料,不能提供的情况下可提供情况说明。对于必要材料¹⁾,宜提供原件备查。对于可从公开、可信渠道获取的信息,可不重复提供。

表 D.1 现场核查材料清单

序号	资料名称
1	统一社会信用代码
2	公司章程及修正案
3	股东和关联关系表
4	公司简介,公司产品介绍、公司前三年年度总结、未来三年战略规划、市场分析(含主导产品市场占有率)
5	经营资质(许可)证
6	银行开户许可证、贷款卡
7	组织结构图
8	历次股东出资历史记录
9	上年度公司总经理工作报告(董事会的年终汇报材料)
10	经营资质、许可证照、荣誉证书(如进出口许可证、生产许可证、经营许可证、技术标准证书、产品注册证/批准证书、产品质量证书、高新技术企业证书、商标等)
11	公司各项管理制度
12	科研成果证书(专利、著作权等;子公司如果纳入合并报表也要提供)
13	公司高管人员、主要人员工作经历
14	公司享受的相关优惠政策和支持文件(国家、省/市级、园区的财政、税收、贴息、资金等)
15	经审计的近三年年度审计报告,及本年度上月底的财务报表(资产负债表、利润表、现金流量表及其补充资料)、财务报表的附注说明
16	申请信用敞口、应收保理业务需求的用户同时提供上述四期“纳税报表”
17	公司办公场所的权属证明(土地证、房产证或租赁合同)
18	主要固定资产列表(特别是研发和生产的专用设备)
19	近三年年度和本年度上月底银行对账单
20	公司主要上下游的关联方
21	公司上年度公司所得税缴税凭证
22	非银行、信托、发债等金融机构借款合同或企业融资对账单

D.2.2 其他调查材料

根据调查需求,其他调查材料包括但不限于以下内容。

- 主要材料供应商名单及订单合同。
- 主要客户名单及订单合同。
- 与客户主要产品退货往来函件复印件。
- 主要竞争对手名单。
- 公司所拥有、租赁或使用的设备、机械、车辆、附着物等的清单以及以下相关文件:

1) 实际评价时,可根据资料的相关性和重要程度来确定必要材料。

- 购买合同、订货单和发票或租赁合同；
- 维修保养记录；
- 进口记录(包括报关单、政府评估和检验报告,适用于进口设备)。
- f) 土地使用权证及其他土地使用权批准文件;自建的需提供工厂/建筑物所有权证、建设用地规划许可证、建设用地批准书、建设工程规划许可证、建设设计/规划审核批准文件、建设工程施工许可证、工程安全质量验收许可证。
- g) 证明公司已履行其社会保险、住房公积金、退休养老保险和其他社会福利的义务和文书。
- h) 公司与个别员工之间签订的除劳动合同之外的其他合同。
- i) 知识产权的所有权或使用权证明,包括注册登记证书、申请文件等。
- j) 研究或开发项目的相关资料。
- k) 公司研发或制造知识产权的相关协议或其他安排(例如:公司或关联公司与其各自员工或承包人订立的委托创作协议,或关于激励员工发明创造的奖金或奖励机制等)。
- l) 安全管理制度。
- m) 质检和储存的管理制度。
- n) 原材料检测报告。
- o) 产品检测报告。
- p) 环保许可证以及对公司的设施所作的相关取样或检测报告。
- q) 有关公司的正负面舆情新闻公告。
- r) 其他补充资料。

以上材料宜完整提供,不能提供的情况下可提供情况说明。对于必要材料²⁾,宜提供原件备查。对于可从公开、可信渠道获取的信息,可不重复提供。

D.2.3 不良行为记录核查

不良行为记录核查内容见表 D.2。

表 D.2 不良行为记录核查表

核查事项	内容	备注
不良行为记录名称		
不良行为记录内容		
记录日期		
发布平台		
核验情况		
其他		

注:发布平台具备一定权威性,可以是全国性的或地方公开平台,如“信用中国”“国有企业采购供应信用管理平台”“公共资源交易信用服务平台”等。

D.2.4 企业舆情信息核查

企业舆情信息核查内容见表 D.3。

2) 实际评价时,可根据资料的相关性和重要程度来确定必要材料。

表 D.3 企业舆情信息核查表

核查事项	内容	备注
信息来源		
信息内容		
点击量		
转载量		
发布范围		说明是否主流媒体发布,全网发布还是个别媒体发布等
核验情况		
其他		

参 考 文 献

- [1] GB/T 22116—2008 企业信用等级表示方法
 - [2] 中华人民共和国职业分类大典(2022 年版)
-