

《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》  
国家标准（征求意见稿）

编制说明

《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》国家标准起草组

二〇二二年三月

# 《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》国家标准（征求意见稿） 编制说明

## 一、工作简况

### （一）任务来源

《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》是国家标准委 2021 年国家标准制修订计划（计划号:20211938-T-469），由全国社会信用标准化技术委员会 (SAC/TC 470) 提出并归口，由中国标准化研究院等单位负责主持起草。按照当前标准工作安排，计划定于 2022 年完成。

### （二）主要工作过程

#### 1. 成立标准起草工作组

2021 年 9 月 18 日，《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》（以下简称《企业信用调查报告格式要求》）国家标准起草工作组成立暨起草工作启动会在北京召开。由于企业信用调查报告是对企业信用信息进行调查后形成的记录和分析文件，而调查主体为各级国家政府部门以及第三方服务机构等组织，因此，为了使《企业信用调查报告格式要求》国家标准更具有适用性，国家标准起草工作组组建时特别重视工作组中企业、国家各相关部门、协会以及第三方评级（评价）机构等领域专家的参与，同时注重信用研究领域相关专家的参与，使得国家标准起草工作组组成更具代表性。

#### 2. 形成标准草案稿

按照工作计划安排，标准主要起草人在第一次标准起草工作组会议之后，首先向标准起草工作组全体成员发放了标准草案稿初稿并征询修改意见。标准起草工作组全体成员在标准草案稿初稿的基础上进行了深入研究和讨论，在全体起草单位共同参与的情况下，于 2022 年 1 月整理并形成了《企业信用调查报告格式要求》标准草案稿。

#### 3. 形成标准征求意见稿

经过深入调研和多次专家讨论，在《企业信用调查报告格式要求》标准草案稿的基础上，标准起草工作组就起草组内各成员对标准草案稿的修改意见和相关专家意见多次进行讨论和修改，于 2022 年 3 月底形成了《企业信用调查报告格式要求》征求意见稿。

## 二、编制原则和依据

### （一）编制原则和依据

经过起草组全体成员认真讨论，确立了本标准编制主要遵循以下原则：

1. 科学性

调查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调查的目的。

2. 易读性

调查报告格式的编写内容易于理解，用词不生涩，方便用户使用。

3. 合规性

调查报告的信息表达方式和报告内容符合相关标准规范、行业习惯或约定，不侵犯个人隐私、企业商业秘密等权益。

本标准研制过程中参考的相关标准主要包括：

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

### （二）新旧国家标准水平的对比

1. 标准的起草规则变更

原标准按照 GB/T 1.1-2009 给出的规则起草；本标准本文件按照 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。2020 年，国家重新修订了标准化工作导则，本标准结构和起草规则也由于指导标准的更新而进行修改和完善。

2. 标准的适用范围的调整

近些年，国家对企业信用管理高度重视，出台了多项针对企业信用和信用体系建设的政策规定，对信用服务机构的管理也更加规范和严格，对开展企业信用

调查有很大的影响。本标准应根据目前信用环境及需求，调整标准所规定的内容以及标准的适用范围，适应国家的信用管理新形势。

### 3. 拓展和完善调查报告正文内容

《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》主要建立在狭义的信用概念基础之上，《社会信用体系建设规划纲要（2014-2020 年）》明确将社会信用划分为：政务诚信、商务诚信、社会诚信和司法公信，企业信用也须以纲要为指导，调整部分相关内容，在原有的基础上进行完善和拓展。

### 4. 和国家最新出台的标准和政策相适应

（1）原标准以狭义的信用定义为基础，报告内容主要包括财务和企业经营信息；

（2）GB/T 22117-2018 信用 基本术语重新界定相关的术语定义，术语定义的更改也会影响到标准内容的调整；

（3）构建以信用为基础的新型监管机制过程中，形成的新的企业信用信息；

（4）根据《社会信用体系建设规划纲要（2014—2020 年）》，完善报告中涉及到的企业信用信息；

（5）根据国家政策，调整标准的适用范围。

## 三、预期效果和意义

2014 年 6 月，国务院印发了《社会信用体系建设规划纲要（2014-2020 年）》（以下简称《纲要》），根据纲要精神，国家标准委批复成立“全国社会信用标准化技术委员会”（以下简称“信标委”）负责有关政务诚信、商务诚信、社会诚信、司法公信等领域国家标准的制修订工作。为适应我国社会信用体系建设发展需要，“信标委”按照《纲要》要求，组织征求国家发改委、人民银行等 20 余家社会信用体系建设部际联席会主要成员单位意见，起草形成了更加科学、规范并适应目前我国国情的《社会信用标准体系规划（2020-2022 年）》，其中《企业信用调查报告格式要求》属于标准体系中的重要组成部分，随着国内信用环境的不断发展和改变，其内容亦应根据目前我国市场经济发展现状及社会信用体系的建设程度加以修改和完善。标准修订的意义主要表现在：

#### 1. 更适用于我国现有信用服务模式的规范和发展。

与国外成熟的信用服务组织相比，我国的信用服务组织普遍规模不大，综合实力不强，缺乏国际竞争力，具有一定规模、运作规范、有广泛影响力信用服务组织很少，特别是没有具有国际影响力的信用服务组织，但是近年来国家不断在信用服务行业方面加强了支持和引导，各大机构也分别建立了自己的征信系统，对标准的修订，将会借鉴近年来国外先进经验，并充分考虑国内信用环境，更好的为信用服务行业规范发展提供技术支撑。《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》国家标准的修订，将更加适用于当前我国信用服务行业发展现状。

#### 2. 有利于提高信用服务组织的综合竞争力。

随着我国市场化进程的加快，信用服务行业的发展更加壮大，信用调查在社会经济中的作用日渐突出。《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》国家标准的修订将更加完善企业信用调查报告中的基本信息报告、普通调查报告和深度调查报告包含的基本格式、信息项以及相关内容，更有利于规范基本信息报告、普通调查报告和深度调查报告的编写，促使服务组织进一步提高服务质量，进而提高信用服务组织的竞争力。

#### 3. 有利于促进信用服务行业的规范、健康发展。

目前信用评级服务行业发展很快，国家对现有信用服务行业的监管力度及监管方式也有了相应的调整，现有的标准规范已经不能很好的对其信用服务产品进行规范和评价，致使市场主体的权益得不到充分有效保障。通过对《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》国家标准的修订，相关部门可以更好的根据标准对基本信息报告、普通调查报告和深度调查报告进行规范，对其服务质量进行评价，有利于提高信用服务组织的服务水平，营造良好的市场竞争环境，最大限度地保护公众的利益，最终促进整个信用服务行业的健康、快速发展。

### 四、采用国际标准和国外先进标准的程度

本标准是在传统信用概念和我国特殊国情的基础上，综合考虑我国当前社会信用体系建设发展而开展标准修订工作的，未采用国际标准和国外标准。

## 五、与有关的现行法律、法规和强制性国家标准的关系

当前社会信用领域无相关现行法律法规，本标准涉及企业组织机构代码的内容与强制性国家标准 GB 32100-2015《法人和其他组织统一社会信用代码编码规则》保持一致。

## 六、重大分歧意见的处理经过和依据

本标准涉及各国家相关部门对企业进行信用监管的相关信息，目前以各相关部门公示的企业信息为依据，并对重复部分进行合并处理。

## 七、标准属性的建议

本国家标准属于基础性管理标准，建议本标准作为推荐性国家标准发布。

## 八、贯彻国家标准的要求和措施建议

本标准发布实施后，应在全国范围内向信用相关行业、领域和区域开展标准的宣贯工作，以推进社会信用体系建设的协调性和一致性。

## 九、废止现行有关标准的建议

本标准代替 GB/T 26817—2011GB/T 23794-2015《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》，本标准发布后，原 2011 版标准建议废止。

## 十、其他应予说明的事项

### 1. 名称和范围说明

本标准立项名称为“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”，企业信用调查报告除本标准所包含基本信息报告、普通调查报告和深度调查报告外，还有行业调查报告和专项调查报告等类型，这部分内容将根据行业和领域需要单独编制，不在本报告的编制范围内。

本文件规定了企业信用调查报告中的基本信息报告、普通调查报告及深度调查报告制定的基本原则、格式及内容。本文件适用于企业信用调查服务活动，其

他相关活动也可参照使用。

## 2. 主要内容说明

调查报告格式包括封面、声明、正文、附件等四个部分。根据报告类型的不同，内容要求也不同。

### （1）基本信息报告

基本信息报告是客观记录企业注册信息、联络信息等基本情况的信用调查报告。基本信息报告的正文内容主要包括企业注册信息、企业联系信息等。

### （2）普通调查报告

普通调查报告在企业基本信息报告之外，增加了企业管理因素、经营动态、公开记录、财务表现等公共信用信息及其他信用信息，更广泛披露企业的信用状况的信用调查报告。普通调查报告的正文内容主要包括：基本信息、历史沿革信息、经营管理信息、主要关联关系信息、财务信息、银行往来信息、进出口信息、公共信息、知识产权信息、现场核实和其他信息。

### （3）深度调查报告

在普通调查报告的基础上，除对各类信用信息进行细化和补充外，还在记录企业信用信息基础上增加了分析和评价信息，进而更深层次披露企业的信用风险的信用调查报告。深度调查报告的正文内容主要包括：基本信息、组织机构信息、历史沿革信息、经营管理信息、主要关联关系信息、财务信息、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、企业经营变更信息、公共信息、知识产权类信息、行业分析、信用评价信息、现场核实、其他信息以及综合评价。

《企业信用调查报告格式要求》国家标准起草组

二〇二二年三月