



— 中国人民银行 —  
**征信中心**  
CREDIT REFERENCE CENTER,  
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

查询编号. 202203281005151234567

# 企业账户资金流信用信息报告

(样例)

企业名称： 报告样本有限公司  
账号（后 6 位）： 000165  
查询时间： 2022-03-28T10:05:15

## 异议标注

信息主体对当前产品部分信息有异议，信息提供机构正在核查处理中。

## 信息主体声明

- 1.声明内容：信息主体通过资金流信息平台添加成功的信息主体声明内容。
- 2.声明有效期：2022 年 3 月 9 日至 2023 年 3 月 8 日

## 一、报告说明

- 1.本报告依据中国人民银行征信中心提供的数据规范、加工需求及产品标准等，由信息提供机构进行客观加工整理后生成，征信中心不保证其真实性和准确性，但承诺采取一切必要措施全力维护产品的准确性、及时性。
- 2.本报告中查询编号是指查询时，系统生成的唯一编号。
- 3.本报告中账号是指信息主体在银行开立资金往来账户时的唯一编号。
- 4.本报告中（交易）对手是指与本账户发生资金往来的企业和个人。
- 5.如无特别说明，本产品中币种为“人民币元”的金额类数据项单位均为元，其他币种使用其对应计价单位。
- 6.本报告仅供信息使用者按照与信息主体的约定使用，相关信息涉及敏感信息，请妥善保管。因使用不当而引起纠纷的，征信中心不承担相关责任。
- 7.本报告仅展示授权范围内最长 36 个月的资金流信用信息。

## 二、基本信息

### 标识信息

*证件类型	统一社会信用代码	证件号码	91110*****Y
账号(后6位)	000165		

## 三、资金流信用信息

### (一) 账户资金情况

#### 1. 账户收支与余额情况

币种	时间	收入		支出		月/季度 日均余额
		金额	笔数	金额	笔数	
人民币元	2022年2月	5,942,619.35	7	16,874,256.63	51	50,361,796.21
人民币元	2022年1月	10,865,438.68	12	16,303,521.00	41	61,293,433.49
人民币元	2021年4季度	30,151,263.55	51	55,900,142.32	160	66,731,515.81
人民币元	2021年3季度	31,559,392.65	65	54,267,827.76	131	92,480,394.58
...						
人民币元	2019年2季度	8,990,365.53	32	11,863,319.03	43	99,922,401.86
美元	2022年2月	7,432.17	3	0.00	0	314,176.00
美元	2022年1月	7,427.00	1	0.00	0	306,749.00
美元	2021年4季度	22,250.33	3	0.00	0	299,494.83
...						
美元	2019年2季度	21,793.17	5	0.00	0	79,047.33

#### 2. 账户现金存取情况

币种	时间	存现			取现			现金净额与 余额比
		金额	笔数	存现收入比	金额	笔数	取现支出比	
人民币元	2022年2月	0.00	0	0%	0.00	0	0%	0%
人民币元	2022年1月	5,000,000.00	1	46%	0.00	0	0%	8%
人民币元	2021年4季度	2,090.81	2	0%	0.00	0	0%	0%
人民币元	2021年3季度	32,603.04	4	0%	0.00	0	0%	0%
...								
人民币元	2019年2季度	12,037.37	5	0%	0.00	0	0%	0%
美元	2022年2月	7,432.17	3	100%	0.00	0	0%	2%
美元	2022年1月	7,427.00	1	100%	0.00	0	0%	2%
美元	2021年4季度	22,250.33	3	100%	0.00	0	0%	7%
...								
美元	2019年2季度	21,793.17	5	100%	0.00	0	0%	28%

### (二) 可识别的与公共机构资金往来

币种	时间	公共机构类型	收入			支出		
			金额	平均交易金额	笔数	金额	平均交易金额	笔数
人民币元	2022年2月	供电	0.00	-	0	18,077.82	18,077.82	1
人民币元	2022年2月	社保	0.00	-	0	9,593.14	9,593.14	1
...								
人民币元	2022年2月	通讯	0.00	-	0	959.31	959.31	1
人民币元	2021年4季度	供电	0.00	-	0	10,022.65	3,067.95	3
人民币元	2021年4季度	税务	0.00	-	0	9,118.09	3,039.36	3
人民币元	2021年4季度	通讯	0.00	-	0	2,016.64	2,016.64	1
人民币元	2021年4季度	燃气	0.00	-	0	201.66	201.66	1
...								
人民币元	2019年2季度	税务	0.00	-	0	42,563.28	14,187.76	3

### (三) 与同名账户资金往来

币种	时间	收入		支出		同名账户数	同名账户净额与账户余额比
		金额	笔数	金额	笔数		
人民币元	2022年2月	511,000.00	1	0.00	0	1	4%
人民币元	2022年1月	0.00	0	2,000.00	1	1	0%
人民币元	2021年4季度	2,041,701.10	2	12,600.00	2	1	10%
人民币元	2021年3季度	1,596,404.17	20	17,728.40	1	1	7%
...							
人民币元	2019年2季度	5,929,463.57	7	2,007,083.00	3	1	10%

### (四) 借助第三方支付平台资金往来

币种	时间	收入				支出			
		金额	平台个数	笔数	占总收入比例	金额	平台个数	笔数	占总支出比例
人民币元	2022年2月	0.00	0	0	0%	90.81	1	1	0%
人民币元	2022年1月	17,667.60	1	1	0%	2,000.00	1	1	0%
人民币元	2021年4季度	1,262,735.60	1	3	12%	32,603.04	1	4	1%
人民币元	2021年3季度	3,900,000.00	1	7	68%	44,575.17	1	5	3%
...									
人民币元	2019年2季度	449,595.16	1	7	5%	155,851.28	1	8	1%

### (五) 开户机构代理资金往来

币种	时间	代理业务	收入			支出		
			金额	交易对手总数	笔数	金额	交易对手总数	笔数
人民币元	2022年2月	其他代理业务	8,719.53	1	1	0.00	0	0
人民币元	2022年2月	代发工资(代理报销)	0.00	0	0	53,210.23	1	10
人民币元	2022年1月	代发工资(代理报销)	0.00	0	0	258,719.53	1	52
人民币元	2022年1月	代理投资	0.00	0	0	800.00	1	1
人民币元	2021年4季度	代发工资(代理报销)	0.00	0	0	698,618.87	1	73

币种	时间	代理业务	收入			支出		
			金额	交易对手总数	笔数	金额	交易对手总数	笔数
人民币元	2021年3季度	代理投资	0.00	0	0	80,5540.20	1	1
...								
人民币元	2019年2季度	代理投资	0.00	0	0	6,762,607.23	1	1

### (六) 与开户机构资金往来

币种	时间	交易类型	收入		支出	
			金额	笔数	金额	笔数
人民币元	2022年2月	融资类业务	5,000,000.00	1	0.00	0
人民币元	2022年1月	现金类业务	5,000,000.00	1	0.00	0
人民币元	2022年1月	理财及投资	0.00	0	14,177.69	1
人民币元	2021年4季度	存款及保证金	0.00	0	2,000	1
人民币元	2021年4季度	融资类业务	2,090.81	2	0.00	0
...						
人民币元	2019年2季度	融资类业务	41,344.8	2	0.00	0
美元	2022年2月	存款及保证金	7,432.16	3	0.00	0
美元	2022年1月	存款及保证金	7,427	1	0.00	0
美元	2021年4季度	银行服务手续费	22,250.33	3	0.00	0
...						
美元	2019年2季度	存款及保证金	7,254.16	2	0.00	0

### (七) 其他资金往来

币种	时间	收入			支出		
		金额	交易对手总数	笔数	金额	交易对手总数	笔数
人民币元	2022年2月	422,899.82	1	4	16,790,517.54	14	45
人民币元	2022年1月	5,847,771.08	6	10	6,268,480.73	11	22
人民币元	2021年4季度	26,801,595.48	18	42	23,026,920.19	27	84
人民币元	2021年3季度	25,032,385.44	12	33	32,847,212.46	24	82
...							
人民币元	2019年2季度	2,599,269.43	10	13	657,319.04	11	20

#### 1. 最大额

币种	时间	收入		支出	
		金额	笔数	金额	笔数
人民币元	2022年2月	422,899.82	4	7,284,625.98	10
人民币元	2022年1月	3,265,000.00	4	8,003,497.78	11
人民币元	2021年4季度	4,109,298.98	4	7,992,672.64	12
人民币元	2021年3季度	9,673,009.72	8	11,993,986.11	15
...					
人民币元	2019年2季度	777,600.01	2	1,470,000.00	2

#### 2. 交易集中度

币种	时间	交易	收入	支出
----	----	----	----	----

			金额	笔数	占总收入比	金额	笔数	占总支出比
人民币元	2022年2月	前10	0.00	0	0%	21,604,146.37	48	97%
人民币元	2022年1月	前10	0.00	0	0%	15,998,038.13	33	100%
人民币元	2021年4季度	前10	25,864,250.61	30	96%	48,454,874.04	105	90%
人民币元	2021年3季度	前10	26,015,961.63	30	100%	48,250,156.89	87	90%
...								
人民币元	2019年2季度	前10	2,599,269.43	13	100%	2,866,438.86	22	99%

### 3. 交易对手分布

币种	时间	收入			支出		
		交易对手总数	笔数	平均交易金额	交易对手总数	笔数	平均交易金额
人民币元	2022年2月	1	4	105,724.95	14	45	373,122.61
人民币元	2022年1月	6	10	584,777.11	13	36	445,161.77
人民币元	2021年4季度	19	43	624,168.91	31	140	383,205.49
人民币元	2021年3季度	13	34	765,599.57	28	116	459,898.63
...							
人民币元	2019年2季度	10	13	199,943.80	13	26	111,354.39

### 4. 交易对手稳定性

币种	时间	收入			支出		
		交易大于1次的交易对手数	笔数	平均交易金额	交易大于1次的交易对手数	笔数	平均交易金额
人民币元	2022年2月	1	4	105,724.95	7	38	419,800.99
人民币元	2022年1月	2	6	639,935.88	5	28	512,541.06
人民币元	2021年4季度	6	30	566,647.81	20	129	382,271.34
人民币元	2021年3季度	6	27	862,813.44	15	103	475,860.44
...							
人民币元	2019年2季度	3	6	189,087.01	8	21	132,566.87

### 5. 交易对手换手率

币种	时间	收入			支出		
		换手率	前十名交易对手		换手率	前十名交易对手	
			平均交易金额	平均交易笔数		平均交易金额	平均交易笔数
人民币元	2021年4季度	0%	390,237.30	6	70%	327,887.61	7
人民币元	2021年3季度	90%	867,198.72	3	0%	554,599.50	9
...							
人民币元	2019年3季度	0%	199,943.80	1	0%	130,292.68	2
人民币元	2019年2季度	-	-	-	-	-	-

### 6. 交易趋势

币种	时间	波动	收入			支出		
			月份个数	平均交易金额	平均交易笔数	月份个数	平均交易金额	平均交易笔数
人民币	2021下半年	(20%, +∞)	1	1,171,792.48	1	2	456,880.75	3

币种	时间	波动	收入			支出		
			月份个数	平均交易金额	平均交易笔数	月份个数	平均交易金额	平均交易笔数
元	年	(10% , 20%]	0	-	-	0	-	-
		[-20%,-10%)	0	-	-	0	-	-
		(-∞,-20%)	3	406,545.66	1	2	402,978.26	2
人民币元	2021 上半年	(20% , +∞)	0	-	-	1	262,671.26	3
		(10% , 20%]	0	-	-	0	-	-
		[-20%,-10%)	0	-	-	0	-	-
		(-∞,-20%)	0	-	-	3	166,702.77	2
人民币元	2020 下半年	(20% , +∞)	3	318,175.56	2	2	245,761.31	2
		(10% , 20%]	0	-	-	0	-	-
		[-20%,-10%)	0	-	-	0	-	-
		(-∞,-20%)	2	200,284.52	1	2	127,714.17	1
人民币元	2020 上半年	(20% , +∞)	2	275,479.14	1	1	170,133.20	1
		(10% , 20%]	1	267,461.63	1	1	147,922.10	1
		[-20%,-10%)	1	278,833.33	1	1	128,467.47	1
		(-∞,-20%)	1	122,476.85	1	2	60,336.11	1
人民币元	2019 下半年	(20% , +∞)	0	-	-	3	184,605.12	2
		(10% , 20%]	0	-	-	0	-	-
		[-20%,-10%)	0	-	-	0	-	-
		(-∞,-20%)	0	-	-	2	71,878.57	1

### 7. 分金额区间

币种	时间	金额区间	收入			支出		
			金额	交易对手总数	笔数	金额	交易对手总数	笔数
人民币元	2022 年 2 月	[0 , 25%]	-	-	-	3,444,849.20	11	23
		(25% , 50%]	-	-	-	6,061,042.36	2	12
		(50% , 75%]	-	-	-	0.00	0	0
		(75% , 100%]	-	-	-	7,284,625.98	1	10
人民币元	2022 年 1 月	[0 , 25%]	1,582,771.08	4	5	5,348,471.36	11	21
		(25% , 50%]	1,000,000.00	1	1	2,673,854.64	1	4
		(50% , 75%]	0.00	0	0	0.00	0	0
		(75% , 100%]	3,265,000.00	1	4	8,003,497.78	1	11
人民币元	2021 年 4 季度	[0 , 25%]	10,774,230.35	17	23	15,321,993.64	27	77
		(25% , 50%]	0.00	0	0	10,599,115.46	2	18
		(50% , 75%]	5,748,200.00	1	5	11,079,673.09	1	17
		(75% , 100%]	10,316,832.93	1	15	16,647,986.89	1	28
人民币元	2021 年 3 季度	[0 , 25%]	4,266,225.89	11	15	15,199,615.10	24	58
		(25% , 50%]	0.00	0	0	0.00	0	0
		(50% , 75%]	0.00	0	0	14,882,745.40	2	20
		(75% , 100%]	21,764,159.55	2	19	23,265,880.99	2	38
...								

人民币 元	2019 年 2 季度	[0 , 25%]	1,067,012.51	7	9	670,848.04	12	22
		(25% , 50%]	754,656.91	2	2	0.00	0	0
		(50% , 75%]	0.00	0	0	0.00	0	0
		(75% , 100%]	777,600.01	1	2	2,224,366.20	1	4

## 四、附录

1. 本报告主要展示信息主体单账户的账户资金情况和六类资金往来情况。其中账户资金情况包括月度或季度的收支与余额情况和现金存取情况，六类资金往来情况按交易对手优先次序分为：“可识别的与公共机构资金往来”“与同名账户资金往来”“借助第三方支付平台资金往来”“开户机构代理资金往来”“与开户机构资金往来”“其他资金往来”。
2. “可识别的与公共机构资金往来”是指交易对手能被信息提供机构判定为公共机构或公共事业缴费的资金流信用信息。公共机构类型分为供电、供水、燃气、通讯、税务、社保、公积金及其他共八类。
3. “与同名账户资金往来”是指交易对手名称与信息主体名称相同的资金流信用信息。
4. “借助第三方支付平台资金往来”是指借助非银行支付机构及其所属的支付平台为资金渠道的资金流信用信息。
5. “开户机构代理资金往来”是指信息主体与开户机构存在代理关系，并由开户机构代理信息主体完成的资金流信用信息。
6. “与开户机构资金往来”是指交易对手是开户机构的资金流信用信息。
7. “其他资金往来”是企业资金往来中剔除上述五类后的与企业经营活动相关的资金流信用信息，如上下游资金往来、关联企业间

资金往来等。对“其他资金往来”中的交易情况进行统计分析后生成七类衍生特征指标，具体如下：

- (1) “最大额”是指“其他资金往来”分类中，在一个自然月或一个自然季度内，统计交易汇总金额最大的交易对手的交易笔数和交易金额，并按由近及远的时序展示在报告区间内的信息。
- (2) “交易集中度”是指“其他资金往来”分类中，在一个自然月或一个自然季度内，统计交易汇总金额前十大交易对手的交易金额、交易笔数和交易金额占比，并按由近及远的时序展示在报告区间内的信息。
- (3) “交易对手分布”是指“其他资金往来”分类中，在一个自然月或一个自然季度内，统计汇总交易对手数、交易笔数、平均交易金额，并按由近及远的时序展示在报告区间内的信息。
- (4) “交易对手稳定性”是指“其他资金往来”分类中，在一个自然月或一个自然季度内，选取交易次数大于1的交易对手的资金往来信息，汇总其交易对手数、交易笔数和平均交易金额，并按由近及远的时序展示在报告区间内的信息。
- (5) “交易对手换手率”是指“其他资金往来”分类中，在两个连续的自然季度内，统计交易汇总金额前十大交易对手的变化情况以及平均交易金额、平均笔数（不满足换手率的条件，不进行计算），并按由近及远的时序展示在报告区间内的信息。
- (6) “交易趋势”是指“其他资金往来”分类中，将交易金额月环比增长率分为四个波动区间，统计汇总半年内（不满半年，不进行计算）交易金额月环比增长率分布在不同波动区间的交易月份数、

平均交易金额和平均交易笔数，并按由近及远的时序展示在报告区间内的信息。

- (7) “分金额区间”是指“其他资金往来”分类中，在一个自然月或一个自然季度内，将交易金额按大小分布划分为四个区间，统计汇总分布在不同区间的交易金额、交易对手总数和交易笔数，并按由近及远的时序展示在报告区间内的信息。