

企业账户资金流信用信息报告解读

企业账户资金流信用信息报告是企业某一账户在交易过程中形成的、能够反映其经营状况、收支状况、偿债能力、履约行为等经济行为的资金流动统计指标组成的报告。该报告按自然季度展示，不满1个季度的按月展示，每个时间维度中对各类账户资金往来情况，以资金流作为主要维度进行分析计算，展示企业银行结算账户（基本户和一般户）或第三方支付账户资金交易信用状况的特征，便于阅读使用。

一、产品用途

资金流信用信息报告主要有两个方面的用途：

一是供企业了解自己的资金流信用信息情况。

二是企业授权信息提供机构提供给信息使用机构使用，帮助信息使用机构了解自身资金流信用状况，供信息使用机构在对企业授信时参考使用。

二、信息展示说明

资金流信用信息报告包含报告说明、基本信息（封面信息）、资金流信用信息和附录四个部分，分别如下。

（一）报告说明

对报告中的部分专有名词，以及一些需要补充说明的重要事项进行说明。

（二）基本信息

主要包括查询时间、查询编号、资金账号后 6 位信息及企业标识信息。

（三）资金流信用信息

主要展示企业某一账户的整体资金流动情况以及对其资金性质进行六个分类的各类资金流动情况，具体如下：

1. 账户收支与余额情况：反映了企业某一账户的资金整体收支情况，时序展示能够反映资金收支时序变化趋势。其中，月/季度日均余额计算公式如下：

月/季度日均余额=当月/季账户每日日终存款余额之和÷当月/季度累计天数

2. 账户现金存取情况：反映企业某一账户的现金整体收支情况，时序展示能够反映资金流中现金的收支时序变化趋势。其中，该项下有三个比率公式计算如下：

（1）存现收入比=存现金额÷（账户收支与余额情况）收入金额

（2）取现支出比=取现金额÷（账户收支与余额情况）支出金额

（3）现金净额与余额比=（存现金额-取现金额）÷月末时点余额。月末时点余额（下同）：按月汇总时，取该账户当月账户最后一日的存款余额；按季汇总时，取季度最后一天的时点余额，例如一季度取 3 月 31 日的存款余额。

3. 可识别的与公共机构资金往来：是企业从事经济活动的必

要基本支出，结合地区和行业相关情况，能够有效反映企业的经济活动状态。其中，平均交易金额的计算公式如下：

(1) 收入平均交易金额=收入金额÷收入笔数

(2) 支出平均交易金额=支出金额÷支出笔数

4. 与同名账户资金往来：通过同名账户资金往来情况分析，可以帮助信息使用机构了解企业自身相关账户之间的资金往来情况。其中，同名账户净额与账户余额比的计算公式如下：

同名账户净额与账户余额比=(收入金额-支出金额)÷月末时点余额

5. 借助第三方支付平台资金往来：若第三方支付机构是企业经营活动的主要资金流动渠道，则该类信息也有助于反映企业经营状况。收入和支出占比计算公式如下：

(1) 占总收入比例=收入金额÷(账户收支与余额情况)收入金额

(2) 总支出比例=支出金额÷(账户收支与余额情况)支出金额

6. 开户机构代理资金往来：代理资金往来是一类特定用途资金往来情况，这类资金流动具有周期性特征，可以从一个侧面反映企业的经营信用状况。

7. 与开户机构资金往来：亦是反映企业特定用途资金往来情况，可以辅助反映企业投融资情况等，帮助信息使用机构了解企业的资金状况，反映企业的履约能力。

8. 其他资金往来：主要反映企业经营性资金流动情况，以及其他一些无法识别特定用途的资金流动信息。包括企业资金流动总体情况，以及对其他企业资金往来进行分析的七大类统计指标。其中，七大类统计指标分别为：

（1）最大额：是企业与最大交易对手的资金交易规模，反映了企业与最重要交易对手的交易情况，按时序展示可以反映出企业与最大交易对手的交易规模趋势。

例如：某账户 2024 年 1 季度其他资金往来共包含 4 个交易对手账号，分别为 A、B、C、D。该账户与 A 收入合计 10000 元、5 笔；与 B 收入合计 9000 元、1 笔；与 C 收入合计 10000 元、4 笔；与 D 收入合计 8000 元、2 笔。根据交易金额排序，收入最大为 10000 元，包含 A、C 两个交易对手账号，取 A、C 交易笔数的较小值，即 4 笔，得到最大额“收入金额”10000 元，“收入笔数”4 笔。

（2）交易集中度：从交易金额角度，选取排名前 10 的主要交易对手的交易汇总情况，按时序展示可以反映出企业与前 10 主要交易对手的交易规模趋势。

例如：某账户 2024 年 1 季度其他资金往来共包含 20 个交易对手账号，对每个交易对手账号的收入分别汇总，并按收入金额由大到小进行排序（金额一致时取笔数较小的靠前，金额笔数均一致时，根据账号后 6 位进行排序，下同）。取前 10 个交易对手账号，对其收入、笔数进行汇总，得到前 10 个的“收入金额”

“收入笔数”。再将前 10 个“收入金额”除以该季度其他资金往来的“收入金额”，计算得到“占总收入比”。如本期交易对手不满 10 个，则该指标无法计算，展示为“-”。

(3) 交易对手分布：结合地区和行业情况，笔均金额可以反映企业的经营特点，交易对手总数能一定程度地反映出企业的上下游业务对象的数量规模。结合地区与行业特点，该指标可以帮助信息使用机构估计企业的行业地位情况。

例如：某账户 2024 年 1 季度其他资金往来，“收入平均交易金额”=“(其他资金往来)收入金额”÷“(其他资金往来)收入笔数”

(4) 交易对手稳定性：反映该企业经营活动中上下游链条或交易客户的稳定性，按时序展示该信息，可以帮助反映企业“稳定交易对手”的规模变化情况。

例如：某账户 2024 年 1 季度其他资金往来中共包含 4 个交易对手账号，分别为 A、B、C、D。该账户与 A 收入合计 10000 元、5 笔；与 B 收入合计 9000 元、1 笔；与 C 收入合计 10000 元、4 笔；与 D 收入合计 8000 元、2 笔。则收入交易笔数大于 1 笔的交易对手账号包括 A、C、D，即“收入交易大于 1 次的交易对手的总数”为 3，求和 A、C、D 三个交易对手账号的交易笔数得到“收入笔数”。“收入平均交易金额”=(A、C、D 收入金额)÷(A、C、D 收入笔数)。

(5) 交易对手换手率：根据交易金额，选取出排名前 10 的

主要交易对手的交易平均情况和变化情况。对于交易集中程度高的企业，换手率反映了交易对手的变化情况，反映企业的经营活动稳定性。

例如：2024 年 1 季度其他资金往来交易金额前 10 的交易对手账号为 A、B、C、D、E、F、G、H、I、J，2023 年 4 季度交易金额前 10 的交易对手账号为 D、E、F、G、H、I、J、K、L、M，两个时间区间收入前 10 的交易对手中账号相同的为 D、E、F、G、H、I、J，数量为 7 个。2024 年 1 季度“收入换手率”计算方式为： $(1 - \text{两个时间区间内前 10 位交易对手中相同账号的数量} \div 10) \times 100\%$ ，即 $(1 - 7 \div 10) \times 100\% = 30\%$ 。如果两个交易区间中任一区间的交易对手账号不满 10 个，或者均不满 10 个，则换手率无法计算。

（6）交易趋势：根据资金流规模变动在不同波动区间的分布情况，预测分析企业与交易对手业务变化趋势，帮助衡量企业经营状况。

以半年为周期，将交易趋势的波动区间划分为： $(-\infty, -20\%)$ 、 $[-20\%, -10\%)$ 、 $(10\%, 20\%]$ 、 $(20\%, +\infty)$ 四个区间， $[-10\%, 10\%]$ 为小波动区间，不纳入统计。波动率 = $(\text{本月金额} - \text{上月金额}) \div \text{上月金额} \times 100\%$ 。以上半年为例，收入波动计算方式为：对上半年每个月收入总金额分别计算环比，即 6 月比 5 月、5 月比 4 月、4 月比 3 月、3 月比 2 月、2 月比 1 月。根据环比收入金额的变化，分别按以上 4 个区间进行月份数量统计，得到“月份个

数”，再将对应波动区间月份的收入金额、笔数、交易对手账号数分别求和，“收入平均交易金额”=对应波动区间月份的总收入金额÷对应波动区间月份的总收入笔数，“收入平均交易笔数”=对应波动区间月份的总收入笔数÷对应波动区间月份的交易对手数；同理，下半年为12月比11月、11月比10月、10月比9月、9月比8月、8月比7月，计算方式同上半年。

（7）分金额区间：反映企业交易对手资金流动规模的区间分布情况。若资金流信用信息集中在 $[0, 25\%]$ 交易金额区间，说明资金流信用信息在小金额区间集中；若资金流信用信息集中在 $(75\%, 100\%]$ 交易金额区间，说明资金流信用信息在大金额区间集中；若资金流信用信息分散在各交易金额区间，说明资金流信用信息的交易金额比较分散。结合地区与行业特点，该指标可反映企业经营特点、信用风险特征。

例如：某账户2024年二季度其他资金往来收入统计，取当季度交易对手账号收入汇总金额的最大额5000元，记为“max”；取当季收入汇总金额最小额1000元，记为“min”；用Q1、Q2、Q3分别对应25%、50%和75%三个区间指标的取值，具体公式为： $L = (\max - \min)$ 、 $Q1 = \min + 0.25 \times L$ 、 $Q2 = \min + 0.5 \times L$ 、 $Q3 = \min + 0.75 \times L$ 。所以 $[0, 25\%]$ 指收入总金额区间 $[1000, 2000]$ ， $(25\%, 50\%]$ 指收入总金额区间 $(2000, 3000]$ ， $(50\%, 75\%]$ 指收入总金额区间 $(3000, 4000]$ ， $(75\%, 100\%]$ 指收入总金额区间 $(4000, 5000]$ 。按以上收入金额区间分别统计“收入金额”“收入交易对手个数”“收

入笔数”。该指标需满足指定时间内至少包含 5 个不同的金额数据，若不满足，则对应的收入/支出指标无法计算。

（四）附录

主要展示资金流信用信息、账户资金情况、账户收支与余额情况、账户现金存取情况、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以及其他资金往来的业务含义。