$客户名称$情况调查反馈表

单位：万人民币元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目名称 | $项目名称$ | | |
| 客户名称 | $客户名称$ | 产品种类 | $产品种类$ |
| 融资额度 | $申请金额(小写)$ | 额度期限 | $申请期限$ |

|  |  |
| --- | --- |
| 一、发票稽核情况稽核日期 | |
| 稽核方法 | 企业自行对账检查会计账务检察原始凭证 |
| 稽核结果 | |
| 1.会计账务记载是否准确完整：是（）否（） | |
| 2.原始凭证是否完备：是（）否（） | |
| 增值税发票出库单货运证明合同其他 | |
| 稽核结论1 | |
| 应收账款记载准确，贸易背景真实，原始凭证完备； | |
| 应收账款记载存在错误和遗漏； | |
| 原因：管理疏忽/现金流短缺/其他 | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 二：应收账款情况 | | | | | |
| 应收账款数量 |  | 出票次数 |  | 发票平均额 |  |
| 1.是否存在大额发票：是（）否（） | | | | | |
| 2.是否存在集中到期发票：是（）否（） | | | | | |
| 3.是否已就上述发票与买方沟通，进行预催收：是（）否（） | | | | | |
| 4.是否存在更换发票现象：是（）否（） | | | | | |
| 原因：卖方管理疏忽造成出票错误正常的价格折扣 | | | | | |
| 卖方未能履行贸易合同，给予买方的降价 | | | | | |
| 5.是否存在争议现象：是（）否（） | | | | | |
| 原因：卖方管理疏忽造成出票错误/卖方违背基础的贸易合同 | | | | | |
| 产生自身特性虚假争议 | | | | | |
|  | | | | | |
| 4.5.两项的结果是否造成债权稀释，动摇了融资的基础：是（）否（） | | | | | |
| 6.买方采用何种方式付款：电汇/支票/银行承兑汇票/其他 | | | | | |
| 7.是否存在间接付款：是（）否（） | | | | | |
| 原因：买方的疏忽/买方应卖方要求支付 | | | | | |
| 8.催收是否存在难度：是（）否（） | | | | | |
| 原因： | | | | | |
| 9.是否存在逾期：是（）否（） | | | | | |
| 逾期时间：（）天 | | | | | |
| 10.买方数量变化：无变化新增减少 | | | | | |
| 请对具体情况进行说明： | | | | | |
| 11.其他异常情况： | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 三，财务状况 | | | | | | | | |
| 1.总体指标 | | | | | | | | |
| 销售额 |  | | | 销售收入 |  | 利润总额 | |  |
| 2.资产营运状况分析良好正常较差 | | | | | | | | |
| 资产周转率 | |  | | | 应收账款周转率 | |  | |
| 3.偿债能力状况分析良好正常较差 | | | | | | | | |
| 资产负债率 | |  | | | 流动速率 | |  | |
| 4.发展能力状况分析良好正常较差 | | | | | | | | |
| 销售收入增长率 | | |  | | | | | |
| 检查结论 | | | | | | | | |
| 卖方各项指标良好，财务风险较小 | | | | | | | | |
| 卖方各项指标正常 | | | | | | | | |
| 卖方财务指标有恶化的迹象，应关注潜在的财务危机 | | | | | | | | |

|  |
| --- |
| 四：其他情况 |
| 1.是否存在销售方式的改变：是（）否（） |
| 如存在，请具体说明： |
| 2.企业管理层是否有变动：是（）否（） |
| 如有变动，请具体说明： |
| 3.是否存在集中到期的债务，是否有来自于债权人的压力：是（）否（） |
| 如存在，请具体说明： |
| 4.其他任何值得关注的情况，请说明： |
| 5.客户的需求及意见： |
| 客户的整体风险评价 |
| 良好/正常/关注 |
| 如已发现潜在风险，建议的措施： |

业务经理签字：

总经理签字： 填表日期：