

声明与保证

此报告是根据评审对象提供的资料，经审慎调查、核实和分析后完成的。报告反映了评审对象有关信息及我们的评价判断，我们对本报告的结论、观点及评价数据与客户有关报表的一致性负责。

业务部门	项目协办人签字：电话：
	项目管理责任人签字：电话：
	评审责任人（部门总经理）签字：
	年 月 日
分管业务 副总裁	分管业务副总裁签字：
	年 月 日
本项目评审资料齐全，与评审报告内容和数据一致，符合公司的评审相关规定，现提请公司租赁业务审议委员会审议。	
年 月 日	

融资租赁业务

项目调查报告

项目编号：

项目名称：

经 办 人：

呈报部门：

呈报日期：

年 月 日

目录

项目情况概要:	3
I 公司基本情况	4
一、公司简介	4
1、公司基本情况	4
2、公司管理水平与经营团队介绍	4
3、股东构成、历史沿革及重大事项说明（若有）	7
4、关联企业基本情况	8
5、企业资信状况（附贷款卡信息）	8
二、公司财务情况	9
1、公司财务信息（经审核的企业财务报表、资本资产及负债状况）	9
1)总体情况	9
2)资本状况	13
3)资产状况	13
4)负债状况	13
5)经营收益	12
2、财务比率分析说明	14
3、现金流量说明	17
1)现金流量情况	14
2)经营活动净现金流量情况	14
4、关联交易情况	18
5、财务情况调查综合评价	19
三、公司经营管理情况	19
1、市场需求	15
2、行业分析未来一到三年销售预测	15
3、上游产品情况	15
4、主要销售商情况	16
5、主要采购商情况	16
II 行业介绍	20
一、行业分析	20
二、市场需求	20
三、未来三年整个行业的市场产量和销售预测	16
III 项目介绍	20
一、项目运营模式	20
二、经济价值	20
三、已有项目简介	20
四、租金偿付能力分析	21
五、项目具体操作方案	21
IV 风险与保证条件	21
一、项目风险	21
二、保证条件	22
三、保险方案	18

V 担保企业资料.....	22.....
VI 租赁物明细.....	23.....
VII 报告结论.....	25.....

本次融资租赁项目情况概要:

申租企业名称			
申请融资租赁金额		融资租赁期限	
业务种类		还租方式	
首付款		保证金	
手续费		IRR	
合作银行			
申请融资租赁目的(资金用途):			
租赁物概况:			
还款来源:			
担保措施:			
1.			
2.			
3.			
保险方案: ¹			

1注：此模板不能删除及擅自更改。项目尽职调查报告内容如不能填写，可以留白并说明。

I 公司基本情况

一、公司简介

1、公司基本情况

公司名称					
办公地址				联系电话	
注册资本				传真	
成立时间				注册地址	
法定代表人		任职时间		联系电话	
授权经办人		职务		联系电话	
主营业务					
主要产品介绍					

表 1-1

2、公司管理水平与经营团队介绍

1) 企业管理层情况介绍

类别	姓名	目前职位	年龄	性别	家庭住址	家庭电话	毕业学校
董事长							
总经理							
财务负责人							
技术负责人							
董事长简历							

总经理简历	
财务负责人简历	
技术负责人简历	

表 1-2

2) 法定代表人个人调查

项目	调查内容
具有一定地位和影响力的独立第三人评价	
行业内人员的评价 (包括上下游行业关联方)	
个人涉及的法律诉讼	

表 1-3

企业实际控制人信用评价表（ 试行）

姓名： 所属企业：

评价要素	调查提纲			证明渠道、途径及材料	调查结果
能力体现	1	成功管理及获荣誉经历	是否有大型国有控股公司、上市公司、行业龙头企业担任董事、总经理等领导职务，及曾获业内及社会突出荣誉称号或奖章的经历（如省级以上劳动模范，先进人物、行业领头人等）	相关企业证明及相关业内人士、合作银行 1 人以上证明；相关荣誉证书、奖章等	
	2	业界评价、重点事迹报道等经历	了解是否同行业内享有较高声誉及业界较为突出口碑，是否曾有因突出贡献、业界口碑等事迹受新闻媒介的宣传、推广等	要求至少向同行从业者 1 人以上予以寻证，或相关报纸、专题报道	
	3	其他著名企业入股	核实是否有其他大型国有控股公司、上市公司、龙头企业等著名企业投资入股	股东名册、出资证明书等	
不良事件	4	管理失败历史、不良报道等事件	曾有任董事、总经理、厂长等主要领导职务，所属企业发生破产、吊销、被责令关闭的，以及行业、社会上发生不良新闻事件的	档案、报道以及相关人士证明	
	5	不良征信记录	个人及家庭成员是否存有个人不良征信记录，以及其他合同违约记录，以及存有大额负债，甚至发生被诉、被强制执行的	信用报告及银行相关人士、生效法律文书证明	
	6	不良嗜好，刑事处罚	存有重大黄、赌、毒等不良嗜好事件发生，甚至曾因故意、或过失行为被刑事处罚	到公安机关了解是否有犯罪记录	
其他	7	自然情况	结合年龄、户口、家庭稳定性、社会职务等自然情况，列明对企业管理、企业发展的推动或制约影响较大的因素	社会职务证明文件等	
	8	纳税及保险情况	了解个人及家庭是否均按规定交纳社会保险、公积金，以及是否存有商业保险等信息	相关主管机构证明文件、及财务人员了解	
	9	社会公益活动	了解是否经常参加公益活动，以及组建公益基金，个人社会捐助、慈善捐助信息	相关慈善机构、公益基金机构了解及相关证明文件	
综合评价内容			（进行具体描述）		

注：该表及相关证据、证明材料须随上报材料一并呈报。各经办人员需保证了解渠道和信息的客观、真实、准确。

表 1-4

3) 员工结构：总人数_____；管理人员_____；技术人员_____。

科目	分类	数量（人）	占职工总数%
员工文化程度	博士/硕士		
	大学		
	大专		
员工技术职称	高级		
	中级		
	初级/高级技术工人		

表 1-5

4) 企业机构设置与运作情况

① 企业组织机构设置；

列出组织机构图。

② 企业股权结构特点及对公司经营发展的影响；

③ 企业未来三至五年经营发展规划。

3、股东构成、历史沿革及重大事项说明（若有）

1) 股东构成

序号	股东名称	持股比例%	出资形式及实际 出资额	自然人股东在公 司的任职情况
1				
2				
3				
4				
5				
6				

表 1-6

2) 历史沿革及重大事项说明

历史沿革与主要业绩	
-----------	--

	(包括企业经济性质变化、管理者变动、注册资本变更等对企业有重要影响的事件)
公司涉及的法律诉讼	

表
以往的重大业绩或事件，要加以评述；自然人股东之间的法律关系（夫妻、父子、亲属等）应调查清楚并加以说明，通过拆分法人股东的股东，对法人股东之间的关联关系应加以说明。

4、关联企业基本情况

关联公司指：公司法定代表人、配偶、直系亲属及公司其他高管控/参股的企业。
根据与关联公司的交易情况做出关联公司影响判断，提出解决措施。

关联公司名称	关联关系说明	地址	注册资本	参股比例	注册时间	法定代表人	联系电话
参股公司	地址		注册资本	参股比例	注册时间	法定代表人	联系电话

表 1-8

5、企业资信状况（附贷款卡信息）

根据企业与金融机构、一般企业、客户的往来信用情况，做出企业信用判断。
开户行及主要结算行情况

序号	开户银行名称	账号	期初余额	期末余额
1				
2				
3				
	合计			

企业对外借款信用情况借款情况

序号	借款银行或单位名称	期初余额	期末余额	借款状态
----	-----------	------	------	------

2				
3				
合计				
说明：本表含短期、长期银行借款、承兑，其他借款				

对外担保记录

被担保单位	担保金额	担保日期	应解除担保日期	目前情况

诉讼记录

涉诉方名称	原因	时间	涉诉标的额	目前解决情况

合同履行记录（企业为付款方合同）

近两年合同数量	合同标的额	实际付款额	履约率	不能履约原因

二、公司财务情况

1、公司财务信息（经审核的企业财务报表、资本资产及负债状况）

1) 总体情况

资产负债表

单位：万元

科目	年末	年末	年末	年 月 日
总资产				
流动资产小计				
货币资金				
应收票据				
应收帐款				
预付帐款				

存货				
长期资产合计				
长期投资				
固定资产净值				
在建工程				
无形资产				
负债合计				
流动负债小计				
短期借款				
应付票据				
应付帐款				
预收帐款				
其他应付款				
长期负债小计				
长期借款				
长期负债				
专项应付款				
所有者权益合计				
实收资本				
资本公积				
盈余公积				
未分配利润				

表

利润表

单位：万元

科目	年度	年度	年度	年 月
销售收入				
销售成本				
销售税金及附加				
销售利润				
其他业务利润				
营业费用				
管理费用				
财务费用				
营业利润				

营业外支出				
营业外收入				
利润总额				
所得税				
净利润				
本期未分配利润				
销售净利润率				
应收帐款周转天数				
存货周转天数				
净资产收益率				

表

2) 资本状况

1) 资本金

单位：万元

注册资本	实收资本	无形资产出资比例（是否评估）	实物出资比例及构成	有无实收资本退出及退出金额

2) 净资产

单位：万元

科目	前年	去年	本期	增减变化原因
实收资本				
资本公积				
盈余公积				
未分配利润				

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/378021005036007030>