**中国动产融资市场发展及统一登记对经济社会的影响研究**

**调查问卷**

（企业版）

中国人民银行征信中心

2024年7月

声明

我们承诺，接受问卷调查的机构所提供的一切信息仅用于“中国动产融资市场发展及统一登记对经济社会的影响研究”项目评估，我们会严格对各家机构提供的信息进行保密，不会向任何第三方进行披露。另外，除非事先取得接受问卷调查机构的同意，我们仅使用汇总数据，绝不会对接受问卷调查机构进行个体分析和披露。

说明：

**一、本次问卷调查组织者：**中国人民银行征信中心。

**二、本次问卷调查目的：**希望通过此次调研，更好地了解企业在统一登记背景下，利用动产和权利担保获得融资的情况，探究其发展成效与创新形式，以便于总结动产和权利担保统一登记的实践效果，进一步评估中国动产融资市场发展及统一登记对经济社会的影响。

三、有鉴于各机构在动产融资的发展方面处于不同的阶段，有些数据可能不够准确或没有细分数据，因此，各机构可以根据自身实际情况进行填写，也可以估算。

四、本问卷中所列问题，如贵企业未开展相关业务，无法填写相关内容的，请以“/”标注。

五、请贵企业安排熟悉动产担保融资情况的有关人员填写问卷。

|  |
| --- |
| **填报人基本信息** |
| **姓名** |  |
| **职务** |  |
| **单位及部门** |  |
| **通讯地址** |  |
| **邮编** |  |
| **移动电话** |  |
| **固定电话** |  |
| **传真** |  |
| **电子邮箱** |  |

**为了方便填写，我们列出了若干动产融资的基本概念，供参考：**

**动产：**不动产以外的一切财产，包括应收账款、设备、存货、权利凭证（如仓单、提单）、知识产权和金融资产等。

**权利：**是指法律规定的，作为物权客体的权利，具体包括民法典第440条规定，债务人或者第三人有权处分的下列权利可以出质：（一）汇票、本票、支票；（二）债券、存款单；（三）仓单、提单；（四）可以转让的基金份额、股权；（五）可以转让的注册商标专用权、专利权、著作权等知识产权中的财产权；（六）现有的以及将有的应收账款；（七）法律、行政法规规定可以出质的其他财产权利。

**应收账款：**应收账款债权人因提供一定的货物、服务或设施而获得的要求应收账款债务人付款的权利以及依法享有的其他付款请求权，包括现有的以及将有的金钱债权，但不包括因票据或其他有价证券而产生的付款请求权，以及法律、行政法规禁止转让的付款请求权。

**存货：**生产经营过程中的原材料、半成品和产成品，包括正在生长中的牲畜、作物等。

**设备：**在工商业或农业活动中所使用的工具和装备，包括运输工具。

**知识产权：**是“基于创造成果和工商标记依法产生的权利的统称”。最主要的三种知识产权是著作权、专利权和商标权。

**金融资产：**存单、理财产品、股票和债券等有价证券、其他可流通的投资性财产等。

**碳排放权：**是指在控制总碳排放量的条件下，通过碳排放管理主管部门的核定，针对不同类型企业通过既定的排放量计算方法，发放给纳管企业一定时期内向大气排放温室气体的配额，即碳排放配额（CEA）。

**企业：**包括一切从事商业活动的经营单位，未注册为“法人”的个体工商户、农业经营户也包括在内。

**担保：**用于保障贷款偿还的财产和权利，包括担保品和第三方保证。作为一个动词使用时，指在动产上建立有效的、能对抗第三人的担保物权。

**一、基本信息**

1. **企业名称： （请填写企业全称）**
2. **企业成立时间（年）**
3. **企业注册地： 省 市 县（区）**
4. **企业注册资本： （万元人民币）**

1. **企业规模**

|  |  |
| --- | --- |
| **1.大型企业** | **□** |
| **2.中型企业** | **□** |
| **3.小微型企业** | **□** |

1. **企业所属行业（单选）**

|  |  |
| --- | --- |
| **所属行业** |  |
| **1.农、林、牧、渔业** | **□** |
| **2.采矿业** | **□** |
| **3.制造业** | **□** |
| **4.电力、热力、燃气及水生产和供应业** | **□** |
| **5.建筑业** | **□** |
| **6.批发和零售业** | **□** |
| **7.交通运输、仓储和邮政业** | **□** |
| **8.住宿和餐饮业** | **□** |
| **9.信息传输、软件和信息技术服务业** | **□** |
| **10.金融业** | **□** |
| **11.房地产业** | **□** |
| **12.租赁和商务服务业** | **□** |
| **13.科学研究和技术服务业** | **□** |
| **14.水利、环境和公共设施管理业** | **□** |
| **15.居民服务、修理和其他服务业** | **□** |
| **16.教育** | **□** |
| **17.卫生和社会工作** | **□** |
| **18.文化、体育和娱乐业** | **□** |
| **19.公共管理、社会保障和社会组织** | **□** |
| **20.国际组织** | **□** |

1. **请选择企业类型（单选）**

|  |  |
| --- | --- |
| **类型** |  |
| **一、内资企业** |  |
| **1.有限责任公司** | **□** |
| **2.股份有限公司** | **□** |
| **3.非公司企业法人（全民所有制企业、集体所有制企业、股份合作企业、联营企业）** | **□** |
| **4.个人独资企业** | **□** |
| **5.合伙企业** | **□** |
| **6.其他内资企业** | **□** |
| **二、港澳台投资企业** | **□** |
| **三、外商投资企业** | **□** |
| **四、农民专业合作社（联合社）** | **□** |
| **五、个体工商户** | **□** |
| **六、其他市场主体** | **□** |
| **企业股份中是否有国有资本，是□ 国有资本比例（%）：** **否□** |
| **注：分类依据见《国家统计局 国家市场监督管理总局印发<关于市场主体统计分类的划分规定>的通知（国统字〔2023〕14号）》** |

1. **2023年末的企业资质情况（可多选）**

|  |  |
| --- | --- |
| **企业资质** | **（可多选）** |
| **1.高新技术企业** | **□** |
| **2.科技型中小企业** | **□** |
| **3.专精特新企业** | **□** |

**9. 请根据以下表格填写贵企业历年情况（万元人民币）**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **年末总资产** |  |  |  |  |  |  |  |
| **年末总负债** |  |  |  |  |  |  |  |
| **年末持有现金** |  |  |  |  |  |  |  |
| **年末员工人数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **营业收入** |  |  |  |  |  |  |  |
| **营业成本** |  |  |  |  |  |  |  |
| **净利润** |  |  |  |  |  |  |  |
| **研发费用** |  |  |  |  |  |  |  |

**二、债务融资结构**

1. **自2017年以来，贵企业的融资来源分布情况**

|  |  |
| --- | --- |
| **资金来源** | **年末贷款余额（单位：万元人民币）** |
| **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **1.合计** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.存款类金融机构(商业银行、信用社等)** |  |  |  |  |  |  |  |
| **其中，① 不动产** |  |  |  |  |  |  |  |
| **② 动产和权利** |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.非存款类金融机构(小贷公司、融资租赁公司、保理公司等)** |  |  |  |  |  |  |  |
| **其中，① 不动产** |  |  |  |  |  |  |  |
| **② 动产和权利** |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.通过信托计划、资管计划等发行理财产品** |  |  |  |  |  |  |  |
| **5.发行短、中、长期债券(如ABS、公司债、企业债、中期票据、短期融资券等)** |  |  |  |  |  |  |  |
| **6.民间借贷(如企业之间的拆借、亲朋、放贷人等)** |  |  |  |  |  |  |  |
| **7.其他非股权性资金来源(如政府支持资金)** |  |  |  |  |  |  |  |

1. **自2017年以来，贵企业融资成本情况**

|  |  |
| --- | --- |
| **资金来源** | **平均融资利率（%）** |
| **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **1.合计** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.存款类金融机构(商业银行、信用社、财务公司)** |  |  |  |  |  |  |  |
| **其中，① 不动产** |  |  |  |  |  |  |  |
| **② 动产和权利** |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.非存款类金融机构(如小贷公司、融资租赁公司、保理公司等)** |  |  |  |  |  |  |  |
| **其中，① 不动产** |  |  |  |  |  |  |  |
| **② 动产和权利** |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.通过信托计划、资管计划等发行理财产品** |  |  |  |  |  |  |  |
| **5.发行短、中、长期债券（如ABS、公司债、企业债、中期票据、短期融资券等）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **6.民间借贷(如企业之间的拆借、亲朋、放贷人等)** |  |  |  |  |  |  |  |
| **7.其他非股权性资金来源(如政府支持资金)** |  |  |  |  |  |  |  |
| **平均融资利率=借款当年实际发生的利息之和/借款当年发生的总本金\*100%** |

1. **自2017年以来，贵企业融资期限情况**

|  |  |
| --- | --- |
| **资金来源** | **平均融资期限（月）** |
| **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **1.存款类金融机构(商业银行、信用社、财务公司)** |  |  |  |  |  |  |  |
| **其中，① 不动产** |  |  |  |  |  |  |  |
| **② 动产和权利** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.非存款类金融机构(如小贷公司、融资租赁公司、保理公司等)** |  |  |  |  |  |  |  |
| **其中，① 不动产** |  |  |  |  |  |  |  |
| **② 动产和权利** |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.通过信托计划、资管计划等发行理财产品** |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.发行短、中、长期债券(如ABS、公司债、企业债、中期票据、短期融资券等)** |  |  |  |  |  |  |  |
| **5.民间借贷(如企业之间的拆借等)** |  |  |  |  |  |  |  |
| **6.其他非股权性资金来源(如政府支持资金)** |  |  |  |  |  |  |  |
| **注：平均融资期限=当年借款的期限总和/当年借款笔数（月）** |

**三、动产和权利融资**

1. **截至2023年末，贵企业拥有的资产类型及账面价值**

|  |  |
| --- | --- |
| **资产类型** | **账面价值（万元人民币）** |
| **1.不动产（包括土地和/或房产）** |  |
| **2.动产和权利** | **1.应收账款（包括收费权、收益权等）** |  |
| **2.存货（原材料、半成品、产成品）** |  |
| **3.设备（包括生产设备、车辆等）** |  |
| **4.仓单、提单、存款单** |  |
| **5.其他（知识产权、现金、金融资产等）** |  |
| **3.合计（即资产负债表中的资产总额）** |  |

1. **请填写贵企业获得动产和权利融资的具体信息**

|  |  |
| --- | --- |
| **贵企业第一次获得动产和权利融资** | **时间 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
| **担保物类型 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
| **金额（万元人民币） \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
| **年利率（%） \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
| **期限（月）\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
| **贵企业共获得的动产和权利融资笔数、总额?** | **笔数 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
| **金额（万元人民币） \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

1. **贵企业第一次获得动产和权利融资的信息获取方式？**

|  |  |
| --- | --- |
| **1.商业银行上门询问融资需求，主动推荐动产和权利融资业务** | **□** |
| **2.自身对动产和权利融资有所了解，主动向银行咨询** | **□** |
| **3.向商业银行提出融资需求，银行推荐动产和权利融资** | **□** |
| **4.其他（请补充）** |

1. **贵企业获得动产和权利融资的用途（可多选）**

|  |  |
| --- | --- |
| **用途** | **（可多选）** |
| **1.固定资产投资** | **□** |
| **2.流动资金** | **□** |
| **3.偿还其他债务** | **□** |
| **4.其他（请注明）** | **□** |

1. **贵企业在动产和权利融资过程中，是否存在除了提供动产和权利担保品外，还提供了其他类型的担保？（如果答否，下表无需回答）：□是 □否；**

**如果提供了其他类型的担保，那么担保类型是：**

|  |  |
| --- | --- |
| **担保类型** | **（可多选）** |
| **1.土地和/或房产** | **□** |
| **2.第三方担保** | **□** |

1. **贵企业是否采用以下担保物进行融资？ 是□ 否□**

|  |  |
| --- | --- |
| **绿色动产和权利** | **□ 光伏设备 □ 风电设备 □ 储能设备 ****□ 新能源电动车 □ 锂电池 □ 充电桩设备 ****□ 节能设备（如节能照明产品） □ 环保设备（如污水处理设备） ** |
| **环境权益** | **□ 碳排放权 □ 碳汇权 □ 排污权 □ 水权** **□ 用能权  □ CCER □ 绿色电力证书** |

1. **贵企业是否采用碳排放权进行融资：是□ 否□；截至2023年末以碳排放权作为担保物获得的贷款余额为\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_（万元人民币）。**
2. **贵企业是否了解供应链融资？ 是□ 否□ ；如是，请填写以下信息**

|  |
| --- |
| **贵企业在供应链中为何种角色（单选）** |
| **1.核心企业（龙头企业）** | **□** |
| **2.核心企业供应商** | **□** |
| **3.核心企业的买家** | **□** |
| **4.供应链上的服务商** | **□** |
| **5.其他（请说明）** | **□** |

1. **贵企业是否已与金融机构或其他第三方供应链金融系统对接，为自己的上下游企业提供融资(包括预付款、应付账款)，或从中获得融资(基于应收账款或存货)?(可多选)**

|  |  |
| --- | --- |
| **1.已与金融机构对接系统** | **□** |
| **2.正在准备与金融机构对接系统** | **□** |
| **3.尚无与金融机构系统对接的计划** | **□** |
| **4.准备与第三方的供应链金融平台对接** | **□** |
| **5.已经与第三方的供应链金融平台对接** | **□** |
| **6.准备或已经参加了产业链中的核心企业的平台，其中有融资服务的模块** | **□** |

1. **如果贵企业还没有与金融机构或第三方供应链金融系统的对接计划，原因是(可多选)**

|  |  |
| --- | --- |
| **1.没有支持供应链上下游企业融资的计划** | **□** |
| **2.有能力利用自有资金满足供应链上下游的融资需求** | **□** |
| **3.没有金融机构或第三方平台向我们提出系统对接邀请** | **□** |
| **4.对金融机构或第三方平台提出的系统对接方案不满意** | **□** |
| **5.企业系统和技术力量不具备对接条件** | **□** |
| **6.不相信金融机构的供应链金融平台** | **□** |
| **7.不相信第三方供应链金融平台** | **□** |
| **8.产业链中的核心企业提供的平台已经能满足我们的要求，所以不考虑其他** | **□** |
| **9.有对接意愿，不知道怎么做** | **□** |
| **10.其他(请注明)** | **□** |

1. **为了进一步发展我国动产和权利融资市场，您认为还应该进行哪些改革或行业发展工作?**

|  |  |
| --- | --- |
| **政策意愿** | **重要程度** |
| **非常重要** | **重要** | **一般** | **不重要** | **不适用** |
| **1.降低金融机构动产和权利融资的门槛** | **□** | **□** | **□** | **□** | **□** |
| **2.发展第三方担保品管理公司并加强行业监管** | **□** | **□** | **□** | **□** | **□** |
| **3.完善动产和权利融资的相关法律法规** | **□** | **□** | **□** | **□** | **□** |
| **4.扩大动产和权利融资优越性的政策宣传** | **□** | **□** | **□** | **□** | **□** |
| **5.发展和改善各类电子供应链金融平台** | **□** | **□** | **□** | **□** | **□** |
| **6.中国人民银行、国家金融监管总局为动产和权利融资市场的发展提供更多的政策支持** | **□** | **□** | **□** | **□** | **□** |
| **7.中央和地方政府应推动大企业买家为中小企业的应收账款融资提供便利(如确认应收账款)** | **□** | **□** | **□** | **□** | **□** |
| **8.提高金融机构和借款企业的动产和权利融资知识** | **□** | **□** | **□** | **□** | **□** |
| **9.建立动产和权利融资行业协会** | **□** | **□** | **□** | **□** | **□** |
| **10.法律工作者(法官、律师等)对这一领域不熟悉且趋于保守，应加强对他们的培训** | **□** | **□** | **□** | **□** | **□** |
| **11.其他（请注明）** |  |