# 关于中小企业金融服务的工作总结

来源：网络 作者：心上人间 更新时间：2024-06-26

*第一篇：关于中小企业金融服务的工作总结山阳联社关于中小企业金融服务情况工作总结商洛办事处：根据办事处安排，我县联社及时安排专人对“调查问卷”内容进行统计填报，会同多部门对中小企业金融服务工作进行总结，现将调研结果汇报如下：一、基本情况截至...*

**第一篇：关于中小企业金融服务的工作总结**

山阳联社关于中小企业金融服务情况工作总结

商洛办事处：

根据办事处安排，我县联社及时安排专人对“调查问卷”内容进行统计填报，会同多部门对中小企业金融服务工作进行总结，现将调研结果汇报如下：

一、基本情况

截至2024年3月末，我社存量企业贷款42户，贷款余额

2.44亿元，各项贷款20.04亿元，占贷款总额的12.2%。其中：大型企业1户0.4亿元，中型企业5户0.41亿元，小型企业36户1.63亿元，单户授信500万元以下贷款35户1.16亿元。

二、中小企业金融服务历年发展状况

我县地处秦岭山区，地域条件较差，经济发展滞后，注册企业只有200余户。我县联社以“服务三农”为己任，严格执行省联社“四个面向”市场定位，2024年至今累计信贷扶持中小企业100余户，金额8.6亿元。经过多年的努力，客户数从2024年的22户余额发展到现在的42户，5年间企业贷款户数增长一倍，有力地支持了县域经济的发展。

2024年在联社营业部设立“企贷中心”，从业人员6名，负责受理全县范围内的企业贷款业务。经过资源整合，解决了原来各网点人员素质不高，对企贷业务不熟悉，不能办理的现状，使企业信贷从贷前调查到贷款资金安全收回做到了全流程、规范化

操作。

三、贷款风险、利率及平均余额情况

因以前年度我社企业贷款属摸索阶段，加之从业人员整体素质不高，贷款质量较差，2024年末，企业贷款余额1.78万元，不良贷款0.54亿元，不良率高达30%，经过近几年努力，到2024年3月末，企贷余额2.44亿元，不良贷款余额0.04亿元，占比

1.6%，有力地减少了风险。

我县信用社以小额信贷为主营信贷业务，经营成本较高，按照上级规定，利率可在0.9至2.3倍内浮动，经过成本核算，我社大部分企贷执行利率均上浮1.62至4.59之间，只对一户大型企业“陕西省交通建设集团”（社团贷款）执行下浮利率。从2024年开始，我县联社在逐步摸索利率灵活定价机制，2024年对4户企业实行一户一利率，相对我县信用社2024年企贷利率执行情况最高下浮1.96个百分点。2024年省联社明确了县级机构利率定价的指导思想，我县将在今后工作中，以贷款实际费用成本来核算贷款利率，摈弃执行一个利率的不科学利率定价办法。

近年来，因银监会贷款集中度管理办法，我县联社以控制大额，做强小额的信贷投放政策为指导，大额贷款逐年下降，从2024年单户4000万元，2024年单户2024万元的最大金额，下降到今年单户最高480万元。

四、服务中小企业的主要做法

一是以“三农”企业为只要服务对象，对县内只要以农副产

品收购、加工、储运等行业的企业为首要扶持对象。多年来，扶持过的“山阳县鹏达桐油加工厂”从总资产只要十几万元，发展到现在资产总额五千余万元；支持以山阳本地核桃、香椿为原料的食品深加工6户，均从家庭是作坊走向了现代化流水线生产，产品远销国内外。通过支持以当地农产品为主要交易内容的企业，不仅让企业主发家致富，更重要的是带动了当地的种养殖户，提供了就业机会，增强特色县域经济。

二是以各乡镇特色产业为主要支持对象。因我县信用社营业网点覆盖全县所有乡镇，客户经理对自己管辖区域比较了解，能及时、全面掌握情况。

三是以优质、快捷、简便的服务取信客户。多年来，我县信用社秉承随到随贷、手续简便的小额信贷传统，并将许多可鉴之处利用到企贷中来。因县内注册企业不多，大部分企业都在我社发生过信贷业务，基本上每家企业的现状客户经理都很熟悉，这对贷前调查起到节约时间的作用，调查时间一般控制在15天内，从受理到发放控制在一个月内，得到了客户的广泛认可，从而达到了企业长期合作的可喜状态。

二O一二年四月十六日

**第二篇：中小企业金融服务见成效**

中小企业金融服务见成效

截至2024年9月末，金融机构中小型企业贷款余额(含票据贴现)17.0万亿元，同比增长20.5%；中小企业贷款余额占企业贷款余额的比重为56.4%，占各项贷款余额的比重为36.7%；小企业贷款新增额占企业贷款新增额的比重为34.0%，较上年同期提高11.7个百分点。截至2024年9月末，共有13家中小企业发行了14只短期融资券，募集资金6亿元；共发行了11只中小企业集合票据，募集金额37.4亿元，涉及57家中小企业。此外，积极支持金融机构开展中小企业信贷资产证券化试点。

近年来，金融部门高度重视为中小企业发展提供金融服务，尤其是国际金融危机爆发以来，中国人民银行会同中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会等部门，联合下发了《关于进一步做好中小企业金融服务工作的若干意见》，要求各金融机构进一步增强做好中小企业金融服务的责任感和大局意识，切实改变经营和服务理念。要把改进中小企业金融服务、扩大中小企业信贷投放作为各银行业金融机构开展信贷经营业务的重要战略，确保小企业信贷投放的增速要高于全部贷款增速，增量要高于上年。进一步拓宽中小企业发展的多元化融资渠道，支持中小企业健康发展。灵活运用多种货币政策工具，加强信贷政策指导，推进金融产品创新，努力做好中小企业金融服务各项工作，取得了一定的成效。

下一步，中国人民银行将会同有关部门，进一步做好中小企业金融服务工作，促进中小企业平稳健康发展。

第一，综合运用多种货币政策工具，保持银行体系流动性合理适度，引导货币信贷适度增长，为中小企业发展创造良好的货币金融环境。

第二，加强宏观信贷政策指导力度，引导金融机构优化信贷结构，加大对中小企业的信贷投放。督促银行业金融机构从进一步推动中小企业信贷管理制度的改革创新、建立健全中小企业金融服务的多层次金融组织体系、拓宽符合中小企业资金需求特点的多元化融资渠道、大力发展中小企业信用增强体系、多举措支持中小企业“走出去”开拓国际市场等方面全方位做好中小企业金融服务工作。

第三，继续推进适合中小企业资金需求的多层次直接融资市场体系建设。稳步扩大中小企业短期融资券发行规模，推动更多中小企业依据自身特点灵活运用集合票据进行融资。配合有关部门进一步规范各类产权交易市场，开展区域性产权交易市场试点，为各类中小企业的产权、股权、债权等登记、交易提供服务平台。

第四，完善中小企业信用信息服务体系，优化中小企业金融生态环境。

**第三篇：中小企业金融服务情况的调查报告**

关于盖州市农村信用合作联社

小企业金融服务情况的调查报告

营口市银监局：

根据《关于开展小企业金融服务情况调查的通知》要求，我联社高度重视，组织相关人员认真调查了辖内小企业生存发展现状，深入分析小企业贷款工作中存在的困难和问题，现将具体情况报告如下：

一、小企业授信基本情况

2024年6月末，我联社各项贷款余额264295万元，其中小企业贷款1195户，金额73730万元，不良贷款余额9853万元；

2024年6月末，我联社各项贷款余额267199万元，其中小企业贷款240户，金额65677万元，不良贷款余额5880万元。

数字上我联社2024年6月末小企业贷款较同期下降955户，金额下降8053万元。小企业授信户数及金额大幅下降的原因是我联社2024年进行了资产臵换，臵换小企业贷款12046万元，剔除臵换因素，我联社2024年6月末小企业贷款余额较同期增加3993万元。

二、小企业经营景气情况

2024年6月末我联社授信的1195户小企业中，有959 1

户、12046万元为2024年以前发放后来臵换掉的贷款，剔除此部分贷款，2024年6月末小企业贷款为236户，金额61684万元，其中：发展较好企业57户，贷款余额17271万元，占比24%；经营维持原状企业137户，贷款余额38244万元占比58%；经营不景气企业42户，贷款余额6169万元，占比18%。

2024年6月末，我联社小企业贷款240户，金额65677万元，其中：发展较好企业61户，贷款余额19358万元，占比25%；经营维持原状企业134户，贷款余额39316万元占比56%；经营不景气企业45户，贷款余额7003万元，占比19%。

总体上看，我联社授信企业中发展较好、经营维持原状、经营不景气三类企业占比变化不大，通过调查，产生此种情况的原因主要有两方面：一是盖州是农业大县，农林牧渔各业兴旺发达，去年以来，农产品价格不断攀升，辖区内农产品加工销售企业、水产品养殖加工企业、禽畜养殖企业等涉农企业发展形势较好；二是我地区临近全国镁矿基地—大石桥市，镁制品加工生产企业相对较多，2024年至今镁制品销售情况较2024年金融危机以来有所好转，但仍相对低迷，故一部分企业只能维持原状，甚至经营转为不景气。因此，盖州地区三类企业总体变化情况不大。

实例1：

营口营宝调味食品有限责任公司是辽宁省农业产业化龙头企业，成立于2024年7月19日，座落在盖州市太阳升办事处老爷庙村，交通便利，公司现有员工280多人，厂房8000平方米。该公司是以生产加工酱类、调味酱类、酱油类、酱菜类及调味品制造为主的食品加工企业。其主导产品：营宝牌大酱、营宝5月鲜豆瓣酱、马氏香村酱、营宝面酱、营宝豆瓣酱、蘑菇肉酱、香辣酱、营宝黄豆酱油、营宝味中鲜酱油等深受广大消费者喜爱，销售网络覆盖沈阳、朝阳、岫岩、丹东、牡丹江、瓦房店、大连、白城子、通化、济南、通辽、保定等地区，并出口俄罗斯。2024年该公司又与广东客商联合创办了具有南北风味的营宝一品鲜酱油、精品生抽王酱油等，经过几年的发展，公司已在辽宁、上海、北京、黑龙江、吉林、内蒙古、河南、河北、山东等地建立了良好的销售网络.几年来公司所生产的各种调味品，无任何退货现象和经济纠纷，产品质量可靠，信誉较高。

今年该公司与营口普信粮油有限公司签订了购货合同，为了满足客户需要，公司急需购进玉米、大豆，但流动资金不足，需要信贷资金支持，我联社了解到情况后，深入进行了调查，认为该企业是辽宁省农业产业化龙头企业，发展势头较好，且对地区农业发展有较大贡献，积极对其进行了信贷支持，投放信贷资金1000万元，满足了企业的资金需求，现企业生产经营发展情况良好，盈利能力不断加强，实现了

“社企双赢”。

实例2：

盖州市腾达耐火材料有限公司成立于2024年，座落于盖州市青石岭镇蚂虹嘴村，公司占地面积1000平方米，建筑面积1400平方米。下设财务部、综合部、生产部、质检部、销售部等多个部门。该公司从事生产加工耐火材料行业多年，主要经营电熔镁砂、耐火材料。

2024年金融危机以来，镁制品销售额大幅下降，企业经营状况一直不十分理想，2024年经济回暖后，企业为增强盈利能力，在我社贷款200万元用于扩大经营规模，但在现经济环境下，产品销售状况没有明显好转，且应收账款较多，资金回笼较慢。今年该企业贷款到期后，企业无能力全额偿还我社贷款本息，如强行收回贷款，必然造成企业资金链断裂、倒闭，我社只能在其偿还10%本金和利息的情况下，为其办理了贷款重组，维持企业的经营。

三、小企业金融服务面临的困难和存在的问题

1、部分小企业无法提供完整、规范的抵押、担保措施。在目前的金融经济形势下，小企业对信贷资金的需求增加，但部分小企业没有充足的抵押物（有的抵押物手续不全，有房照，无土地使用证；盖州沿海规划建设封区，封区内土地、房产办理不了抵押登记等），致使部分小企业被挡在了门外，无法获得贷款。

2、信用社无法掌握小企业真实的财务状况。企业的财务资料与经营信息是我社贷款的重要依据，但绝大多数小企业财务制度不规范，管理粗放，抗风险能力弱，缺少精通会计业务的专业人员，特别是在财务核算方面随意性较大，普遍存在财务核算不真实的问题，令我们无法弄清其真实的财务经营状况，对其贷款风险难以把握，无法放手放贷。

3、盖州地区小企业普遍规模较小，技术装备落后，经营管理水平低，抗风险能力较弱，且大多数处在竞争性行业，企业发展不稳定、发展前景不明朗，同时小企业普遍存在抵押资产不足、寻保难等问题，增加了小企业贷款的难度。

4、为了给小企业提供更好的金融服务，与我联社合作的担保公司已由2024年的1家增至目前的5家，但与担保公司合作过程中也存在较多的问题：

①部分小企业资金额度需求小，担保公司不愿提供担保。盖州地区小企业普遍规模较小，故其信贷资金的需求额度也较小。在小企业无法提供抵押，寻求担保公司担保时，担保公司又因其所贷资金少，影响大额业务和盈利状况，不愿为企业担保，将小企业拒之门外。

②小企业无法提供反担保。担保公司在为小企业提供担保时，要求企业为其提供反担保措施，但很多小企业资产不足，没有充足合理的抵押物给担保公司提供反担保，导致小企业无法在我社获得担保贷款。

③小企业担保贷款违约后，担保公司代偿难度大。小企业在我社办理的担保贷款一旦违约，由于担保公司执行其反担保的抵押物较难，故代偿我社的贷款难度也相对较大。

5、保险种类较少，无法规避风险。

小企业普遍抗市场风险能力较差，没有足够的抵御能力。现保险公司开办的针对小企业贷款保险险种十分少，无法满足小企业的需要，同时也无法足够的降低我社信贷风险。目前能够上保险的只有抵押物财产保险，而农业自然灾害保险、生产经营意外保险等在盖州地区尚未有保险公司开办，不能以保险方式降低小企业经营风险，使我社在对小企业贷款的投放上必须慎之又慎，在一定程度上制约了信贷资金的发放。

四、进一步推动小企业金融服务工作的建议

1、担保公司降低门槛，让更多的小企业受益。

我联社所处地区是一个典型的农业县，而大多数小企业制度不健全，财务运行不规范，担保机构难以掌握真实全面的财务信息，也就无法对企业的财务状况、经营状况、市场前景做出准确客观的评价。在这种情况下，担保机构普遍采取较为审慎的原则，要求企业提供严格的房产、土地抵押等反担保条件，一些不能提供足值反担保物的小企业被挡在门外。建议担保公司能够适度放宽准入门槛，让

更多的小企业受益。

2、降低担保费用，减少小企业资金成本。

现与我联社合作的营口企业信用担保投资有限公司中小企业贷款担保费为2%，辽宁丰华发展集团农业投资担保有限公司为3.6%，如果小企业再为担保公司提供反担保进行房产、土地评估、抵押登记、公证，其费用合计相当高，加之按季偿还银行贷款利息，小企业不堪重负。建议担保公司能够合理降低一些小企业担保费用，为小企业融资减轻负担。

3、保险公司增加险种，降低风险。

保险公司如果能够增加农业自然灾害保险、小企业经营保险等险种，一方面可以降低小企业自身的经营风险，保障其效益；另一方面也可以降低我社信贷资金的安全风险，使我们能够尽最大的力度去支持小企业的信贷资金需求。

盖州市农村信用合作联社

二0一一年八月五日

**第四篇：中国建设银行中小企业金融服务产品简介**

中国建设银行中小企业金融服务产品简介

信息来源：办公室 发布日期：2024-05-18 点击次数：37

一、速贷通

1、产品定义：

中国建设银行专门为小企业客户推出的信贷产品，为满足小企业客户快捷、便利的融资需求，对借款人不进行信用评级和一般额度授信，在分析、预测企业第一还款来源的基础上主要依据提供足额有效的抵质押或担保而办理的贷款业务。

2、产品特点：

以一年以内的短期信贷为主，最长不超过三年。最高额度不超过2024万元，用于生产经营周转。

3、适用对象：

经工商行政管理机构核准登记的小企业法人客户，小企业客户的划分标准按照建设银行有关规定执行。

二、成长之路

1、产品定义：

建设银行专门为信息较充分、信用记录较好、持续发展能力较强的成长型小企业设计的评级授信流程办理的信贷业务。

2、产品特点：

用于生产经营周转及设备、厂房建设，以一年以内的短期信贷为主，最长不超过三年。贷款金额根据测算的风险限额和企业的实际需求确定。

3、适用对象：

经工商行政管理机构核准登记的小企业法人客户，小企业客户的划分标准按照建设银行有关规定执行。

三、联贷联保

若干借款人自愿组成一个联合体，联合体成员之间协商确定贷款额度，向建设银行联合申请贷款,每个借款人均对其他所有借款人因向银行申请借款而产生的全部债务提供连带保证责任，建设银行藉此发放一定额度贷款的业务。

2、产品特点：

用于生产经营周转，联合体中单个中型企业的最高贷款额度不超过3000万元，单个中小型企业的最高贷款额度不超过2024万元，单个小型企业的最高贷款额度不超过1000万元，贷款期限不超过一年。

3、适用对象：

经建设银行信用等级评定为A级(含)以上的中型企业或用小企业客户评价办法评定为aa-(含)级(含)以上符合建设银行贷款条件的小企业(不含微小型企业)。

四、法人账户透支

1、产品定义：

建设银行同意小企业客户在约定的账户、额度和期限内进行透支以满足临时性融资便利的授信业务。

2、产品特点：

用于生产经营周转，小型企业法人账户透支额度最高不超过300万元，中小型企业透支额度最高不超过500万元。aaa级客户透支账户持续透支期限最长不超过90天(自然日，下同)，aa级客户透支账户持续透支期限最长不超过60天。

3、适用对象：

应为符合建设银行信贷业务管理规定的生产经营正常、财务管理规范、信誉良好、信用等级达到a+级(含)以上的小企业客户

五、中小企业购船抵押

1、产品定义：

借款人因购买船舶需要，以借款人或第三方已经拥有的或借款人拟购买的正常运营的船舶作为抵押物，向建设银行申请的人民币贷款

借款人因经营需要购买船舶，最长不超过5年，借款人以自有资金支付的首付款须不低于船舶购置价格的40%，其余部分在抵押充足的基础上，可申请购船抵押贷款。

3、运用对象：

在建设银行的信用评级BBB级(含)以上的中型企业或a+级(含)以上的小企业。

六、小企业国内保理

1、产品定义：

建设银行境内所属分支机构向从事国内贸易的境内客户提供的融资业务，卖方将其现在或将来的基于其与买方订立的货物销售合同所产生的应收账款根据契约关系转让给银行，由银行针对受让的应收账款为卖方提供应收账款管理、保理预付款和信用风险担保等服务的综合性金融产品。

2、产品特点：

用于生产经营周转，最长不超过一年，最高不超过赊销金额80％。

3、适用对象：

中国建设银行评定信用等级在A级（含）或小企业评级a级(含)以上中小企业客户。

七、小企业循环额度抵押贷款

1、产品定义：

小企业客户评级授信后，在客户提供足额抵押的情况下，通过“一次抵押，循环使用”的方式，满足小企业客户“短、频、急”资金需求的贷款产品。

2、产品特点：

根据测算的风险限额和企业的实际需求确定，正常生产经营资金周转及设备、厂房等投资以一年以下的短期贷款为主，最长不超过三年。

3、适用对象：

经建设银行评定为a-级（含）以上符合建设银行贷款条件的小企业。

八、动产质押

1、产品定义：

借款人在正常经营过程中，以其自有的中国建设银行认可的动产作质押，交由建设银行认可的仓储公司保管，向建设银行申请的授信业务

2、产品特点：

用于生产经营资金周转，原则上不超过6个月，质押率原则上最高不得超过70%。

3、适用对象：

经建设银行评级授信且信用评级BBB级（含）以上中型其余或小企业信用评级a-级（含）以上小企业

九、应收账款质押

1、产品定义：

信贷业务申请人在正常生产经营过程中，以其具有真实交易背景且无争议的、中国建设银行认可的应收账款作质押担保，向建设银行申请授信的业务。

2、产品特点：

用于生产经营资金周转，原则上不超过6个月，应收账款质押率原则上最高不超过70%。

3、适用对象：

经建设银行评级授信且信用评级BBB级（含）以上中型其余或小企业信用评级a-级（含）以上小企业。

十、小额无抵押贷款

1、产品定义：

建设银行为小企业客户发放，由企业主或企业实际控制人提供个人连带责任保证，无需抵(质)押物的人民币循环额度贷款。

2、产品特点：

用于生产经营资金周转，原则上不超过1年(含)，随用随还。经年审通过后借款期限最长可延长一年，年审最多为两次，50万元以上，100万元以下。

3、适用对象：

将建设银行作为其“唯一合作银行”，经建设银行评级授信且信用评级在a+级及以上。

十一、信用组合贷款

1、产品定义：

为满足小企业客户快捷、便利、充足的融资需求，向小企业客户发放的由抵押贷款和企业主或实际控制人个人连带责任保证贷款(简称“个人保证贷款”)组成的组合贷款业务。

2、产品特点：

用于生产经营资金周转，以一年期为主，最长不超过三年，不超过抵押贷款额度的40％。

3、运用对象：

将建设银行作为其“唯一合作银行”，经建设银行评级授信且信用评级在aa-级及以上。

受理机构：建行马鞍山分行中小企业金融服务部

联系电话：0555-23279652345991

**第五篇：中小企业金融服务工作报告\_1**

中小企业金融服务工作报告

中小企业金融服务工作报告

关于开展中小企业金融服务工作的报告

根据省联社《关于开展中小企业金融服务工作总结的通知》相关要求，现将我联社中小企业金融服务方面创新成果，分析存在的困难或问题报告如下：

一、中小企业服务工作情况 以来，我联社认真贯彻执行适度宽松的货币政策，在优化信贷结构的前提下努力扩大对中小企业的信贷规模，促进货币信贷合理平稳增长。至12月底各项贷款余额为281566万元，其中中小企业贷款余额为62553万元，比年初增加14622万元。有效推动小企业金融服务快速进入创新驱动、专业经营、精细管理的发

展轨道。对促进全市经济增长、创造就业机会、增加居民收入、转移农村富余劳动力起到了较大作用。主要工作措施

1、搭建平台，为中小企业提供良好金融服务。一是根据上级等指导文件，科学理解适度宽松的货币政策，积极调整信贷结构，开发适合中小企业资金需求的信贷产品和服务，改善中小企业间接融资服务，加强对有市场、效益好、能增加就业的中小企业的信贷支持。二是创新银企交流方式，解决中小企业融资难问题。去年我们配合政府成功召开了银企洽谈会，还积极开展企业服务年活动，加大中小企业授信额度，其中，仅给予伊齐给予全年累放中小企业贷款达27260万元，中小企业贷款覆盖面和新增中小企业贷款占比明显提高。

2、扎实服务，大力扶持中小企业及优质项目。认真贯彻落实省政府《关于促进中小企业平稳健康发展的意见》。根据中小企业资金需求“短、小、频、急”的

特点，我联社开辟“中小企业贷款绿色通道”，加快了办贷时间，提高了办贷效率。同时，结合自身服务特色和市场变化，积极探索行之有效的担保和贷款方式，为各类企业融资推出了新的贷款品种。针对企业的经营管理水平，资产负债情况、贷款偿还能力等因素，积极推进企业等级评定和授信。今年新增中小企业贷款30户，金额14622万元，有力地解决了中小企业流动资金需求。

3、结合三农，重点培育带动农民致富的龙头企业。我联社推行以“公司+农户+农信社”三位一体的合作模式，与有资金需求的广东恒福糖业集团有限公司、广东伊齐爽食品实业有限公司等涉农企业建立良好的合作关系，新增发放甘蔗、菠萝订单农业贷款900户，金额30000万元。培育了一批实力强，辐射面广，主含量高、带动能力强的“公司+基地+农户”，“公司+合作社+农户”龙头企业，带动千家万户农民增收致富。

4、突出重点，支持劳动密集型中小企

业。我社按照“择优扶持，突出重点”的信贷策略，对劳动密集型企业实行倾斜政策，切实增加就业机会和农民收入。如我社向伊齐爽食品有限公司贷款1,220万元，增加农民工就业岗位200多人。投放2,180万元支持珠联和远源两家出口创汇水产品加工企业，创税利近1,000万元,解决就业人员1500多人。在开展中小企业金融服务工作中遇到的主要困难：一是由于我们农信社人才匮乏，从业人员素质偏低，加上观念陈旧，管理滞后，对服务中小企业的意识还不够。“小富即安”的思想比较普遍，缺乏创新意识和开拓精神，缺乏开发专门针对中小企业贷款的金融产品的意识。二是缺乏建立起现代企业管理制度的中小企业，大多数民营企业仍然属于家族式管理模式，以亲属为纽带的管理方式，亲情高于制度，使企业管理流于形式。同时，企业核算不规范，有的根本就没有设立会计、统计、业务等核算部门及核算人员，有的虽然设立了财务

岗位和人员，但核算很不规范。三是中小企业自主创新能力不强，产业升级难度较大。四是生产经营过程中的行为不规范，如偷税逃税，违规招工、用工，故意拖欠金融机构贷款、企业货款和职工工资等问题。另外，帐顶帐、三角债、连环债等拖欠帐款的现象严重，影响了企业的进一步发展。五是部分中小企业没有足值的抵押物。这些问题的存在，都影响了我们企业发放贷款的信心。进一步做好中小企业金融服务工作的政策建议。

根据客户的融资额度、融资期限、担保能力等因素，提供差异化的授信产品，并在风险可控的情况下，提供信用或保证、抵押率放大等担保方式的授信产品。充分了解和掌握小企业信贷市场情况，合理评估小企业信贷市场规模和潜力，为市场细分和市场定位提供决策依据。同时，要建立持续的、动态的市场调研机制，以应对不断变化的市场环境。以“发掘市场、主动营销、培育客户”

为理念，改变“等客上门”的传统观念，充分利用及整合我联社网点和客户资源，采取驻点营销、关系营销、定向营销等方式，辅之以系统的品牌宣传，建立和完善立体化的营销渠道。应针对小企业财务制度不健全、抵押担保能力较弱等现状，改变传统的“重抵押、轻分析”的做法，采取多方面采集信息、多渠道验证信息的方法，重点调查客户还款意愿、还款能力和可持续经营能力，并主要通过对客户真实经营情况、真实现金流及未来可支配现金流的调查分析来衡量还款能力。

二、中小企业金融服务工作计划及工作重点

坚持“三农”信贷投入优先，加大“三农”有效投入。以支持现代农业为切入点，优先支持特色种养殖业、农产品加工、销售以及农村消费；择优扶持农产品生产和深加工龙头企业，大力支持农业产业化龙头企业延伸产业链条，辐射带动广大农民增产增收。

大力扶持中小企业及优质项目。我联社准备成立中小企业贷款专营中心,有效推动小企业金融服务快速进入创新驱动、专业经营、精细管理的发展轨道。围绕中央和省里出台的一系列保增长、扩内需、调结构的政策措施，配合省里“三促进一保持”战略，我联社主动介入和重点支持社区内符合国家产业政策、国家重点支持、有自主品牌、产品科技含量高、附加值高和资信优良的中小企业，为贯彻落实省政府《关于促进中小企业平稳健康发展的意见》精神，加强政银企合作，为我市中小企业提供融资服务平台，充分考虑中小企业资金需求“短、小、频、急”的特点，加快了办贷时间，提高了办贷效率，开辟“中小企业贷款绿色通道”。拓宽贷款渠道，优化客户结构，大力支持“农业产业化模式。对于城区、大集镇个私企业、高效特色农业和养殖业以及农副产品购销加工业，在有效抵押手续的前提下，扩大授信额度，加大营销力度，对客户全部以授信的方式发放贷款，不但要方便客户，而且要防控风险。加大信贷支农力度，不断丰富订单农业贷款。我联社组织辖内各信农信社大力推行以“公司+农户+农信社”三位一体的合作模式，切实解决农民贷款难的问题，满足当地农民发展生产的需求。为县域“三农”经济的持续健康发展做出了巨大的贡献，进一步巩固和发挥农信社作为农村金融主力军的地位和作用。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！