

2023年小额贷款公司发展现状困境及展望 小额贷款公司自查报告(精选5篇)

无论是身处学校还是步入社会，大家都尝试过写作吧，借助写作也可以提高我们的语言组织能力。大家想知道怎么样才能写一篇比较优质的范文吗？下面是小编帮大家整理的优质范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

小额贷款公司发展现状困境及展望篇一

富源县财政局：

根据《曲靖市财政局关于开展全市小额贷款公司现场检查的通知》（曲财外[xx]30号），依据《云南省小额贷款公司管理办法（试行）》（云政办发[xx]195号）、《云南省小额贷款公司监管工作指引（试行）》（云金办[xx]33号）以及其他相关文件规定，富源县雄达小额贷款有限公司管理层高度重视，召开专题会议，研讨自检自查工作方案，布路工作内容。各部门统一思想，相互协调配合，认真落实文件精神，及时开展自检自查工作，于xx年5月1日至5月16日为期半月，对公司内部管理、业务经营、财务执行以及各种制度建立健全情况进行了自检自查，现将情况汇报如下：

（一）公司机构设路及人员构成

富源县雄达小额贷款有限公司经云金办[xx]149号文件批准，并依法办齐各种证照，于xx年5月31日开业成立。注册资本金为壹亿壹仟万元，经营地址：富源县鸣凤路凯悦酒店一楼1-3号。公司高级管理人员设有：法定代表人（董事长）：郭东；总经理：田斌昌。

自董事长、总经理下设路8个管理职能部门，分别是：综合部、

人力资源部、财会部、信贷业务部、风险管理部、安全保卫部、审计监察部，审贷委员会。有工作人员11人，其中：有男性8名，女性3人；最大年龄44岁，最小年龄21岁，平均年龄29岁；学历上：有本科6人，专科2人，高中3人。

（二）业务经营情况

公司贷款业务，以围绕服务“三农”、支持县域经济发展为主要投向，以信用、保证和抵押为主要方式，以利率合理、额小面广、风险分散为原则，以依法合规、稳健经营、持续发展、实现目标为经营理念，面向全县广大农户，个体工商户，个体经济户，中小企业发放贷款。

公司xx年累计发放各项贷款12899万元，其中：涉农贷款累放金额11104万元，占累放总额的86.08%；实现营业收入454.86万元，银行存款利息收入6.88万元，业务及管理费用支出212.27万元，营业税金及附加支出24.79万元，其他业务支出113.49万元，实现营业利润111.19万元，减去营业外支出2万元，实现利润总额109.19万元，缴纳所得税27.30万元，净利润81.89万元，实现了既定效益目标。

xx年，是国家十一五规划的最后一年，也是全面贯彻落实中央十七届四中全会精神及xx年中央1号文件精神的重要一年。在全球金融危机影响逐步缓解的国际经济背景下，在中央经济工作会议精神和农业农村工作会议精神的指引下，公司坚定不移地坚持以立足县域，服务“三农”为原则，以严控风险为前提，继续面向“三农”发放贷款。截至xx年5月16日，公司累计发放贷款189笔，共计14057万元，贷款余额为11255万元，其中：涉农贷款124笔，共计9210万元，占各项贷款余额的81.83%。

公司各部门依据公司赋予的职能，对自检自查工作进行了细致分工，任务明确，责任到人，严格认真开展自检自查。

（一）劳动人事管理

公司开业后，通过多渠道择优录取新员工进入。根据国家《劳动法》相关规定，与员工签订了劳动合同，办理了各种保险，相应制定了各种人事管理制度，通过自查，我公司人力资源部拟定了：《人事管理制度》、《职工薪酬福利制度》、《员工离职细则》、《员工培训制度》、《员工礼仪守则》、《员工手册》、《员工行为管理条例》等制度，规范了员工行为，解决了员工的后顾之忧，培养了员工爱岗敬业精神，增强了员工与企业荣辱与共的归属感和认同感。

（二）信贷营业管理

通过对营业以来的每一笔贷款进行自查，未有单笔贷款超过200万元，单户贷款超过注册资本金5%的情况出现，无一笔违规跨区域贷款，利率执行上下浮动全部在人民银行基准利率0.9—4倍区间内，无隐瞒收支、截留利润现象。公司施行按季结息方式，计息差错均能够及时退补。经自查所有贷款均属合规、正常。具体管理及运作方式概括为以下三方面：

1、信贷业务内控制度的建立及落实情况。为加强信贷管理，防范信贷风险，提高信贷资产质量，公司制定了《信贷管理基本制度》。信贷人员进行了认真学习，并要求信贷员严格遵照执行。同时结合自身实际，对贷款的“调查、审批、发放、收回”等一系列环节做了详细具体的规定。

公司贷款期限有三个月、半年、一年、两年、三年五种，贷款目前实行“正常、逾期、呆滞、呆账”的四级分类进行形态管理，以后将推行“正常、关注、次级、可疑、损失”的五级分类进行贷款管理，以便有利于科学、规范、合理分析贷款风险和反映贷款占用形态。旨在从制度和源头上保证贷款管理的科学化、规范化。

2、贷款审批情况。根据有关信贷内控制度要求，公司成立了

审贷委员会。并对贷款审批权限进行了严格规定。凡上报审贷委审批的贷款，首先必须对贷款项目的可行性进行调查，对贷款人的信誉进行评定。经调查有风险的贷款，坚决拒绝审批，贷款手续不全的责令补全后再行审批，严禁人情贷款和超权贷款的出现，确保信贷资产质量。

3、大额贷款发放及管理情况。贷款投放坚定向农民，个体工商户，县域中小企业等“三农”倾斜。贷款主管信贷员必须对每一笔贷款，进行调查研究，风险性评估。如果发现问题，必须及时上报，避免因信息不对称，致使不良贷款的发生。

（三）财务管理、执行情况

依据《金融企业财务制度》、《金融企业会计出纳制度》、《云南省企业财务会计实施细则》等相关制度规定，财务坚持每月对报表与总账、总账与分户账进行了认真核对，做到账账、账表、账实，账据、账款、内外账务完全相符。财务收支坚持实事求是、真实准确、增收节支、量入为出的原则，实行总经理一支笔审批的管理制度，严格控制费用标准，完整记录各种开支，及时反映经营状况。通过自查，无违规或超标列支各种费用情况发生。

（四）“三防一保”工作

为把安全保卫工作落到实处，确保安全生产无事故，公司执行防查并举、重在预防、标本兼治的工作方针，坚持人防、物防并举，不惜投入6万余元安装了影像监控系统，确保人员、资金、财产安全。此外，还强化了员工安全防范意识，完善了安全防范体系，坚持领导职能建章立制，加强内部管理，不断增强防范措施和防范能力，保证经营安全有序。经自查，未发现重大安全隐患存在，营业场所及各种安全防卫设备、措施均能够保障公司业务正常、安全经营。

虽然经过公司全体员工为期半月的自检自查，未发现有违规

经营现象，但是，基于公司绝大部分员工均应届毕业生的事实，实践工作经验缺乏，政治素养欠缺，思想意识不够严谨，特别是对一些政策、法律、法规、制度上的理解，可能会出现偏差，也难免会出现经营管理和一些业务操作上的失误，各种超想象中出现的各种问题，有待各级领导提出，我们一定虚心接受，在下步经营管理中，一定会不断完善，加以改正。

总之，富源县雄达小额贷款有限公司在云南省金融办、市县财政局的领导下，得到了相关单位部门领导的关心指导，于不断探索和完善中走过了一年的历程。相信在各位领导的关怀下，富源县雄达小额贷款有限公司将有足够的信心和动力，不断加强内部管理，积极开拓进取，以“依法合规、稳健经营、持续发展、实现目标”为经营理念，努力为富源县“三农”经济、中小企业发展做出更大贡献！

富源县雄达小额贷款有限公司

xx年x月x日

小额贷款公司发展现状困境及展望篇二

1、通过对营业以来的每一笔贷款进行自查，未发生单笔贷款超过500万元的情况，我公司严格遵守“小额、分散”原则，按照金融办规定单笔或单个客户的贷款余额控制在公司注册资本的5%以内（含5%），没有违规放款的现象，无一笔违规跨区域贷款。

2、利率执行上下浮动全部在人民银行基准利率0.9—4倍区间内，无隐瞒收支，节流利润现象。

3、公司实行按月结息的方式，贷款本金、利息不存在现金结算的情况。经自查，所有贷款均属于合规、正常。具体管理及运作方式概括为以下几方面：

1)、信贷业务内控制度的建立与落实情况。为加强信贷管理，防范信贷风险，提高信贷资产质量，公司制定了《信贷管理基本制度》，信贷人员进行了认真学习，并要求信贷人员严格遵照执行。同时结合我公司自身实际，对贷款的“调查、审批、发放、收回”等一系列环节做了详细具体规定。

公司贷款期限灵活，主要以一年期以内的短期流动资金贷款居多。公司计划效仿银行信贷分类，推行“正常、关注、次级、可疑、损失”五级分类的管理办法，对各项贷款进行管理。

2)、贷款审批情况。根据有关信贷内控制度要求，公司成立了审贷委员会。并对贷款审批权限进行了严格规定。凡上报审贷会的贷款，首先必须对贷款项目的可行性进行调查，对贷款人的信誉进行评定。严禁人情贷款、超权贷款出现，保证信贷资产质量。

3)、贷款的发放及管理情况。我公司贷款投放以“农户、个体工商户、中小企业”为主，贷款主管信贷员对每笔贷款进行调查研究，风险性评估。

小额贷款公司发展现状困境及展望篇三

喀什地区金融办：

根据《关于对全区小额贷款公司开展合规性检查和风险排查工作的通知》，我公司积极响应通知要求认真开展了自查工作，现将有关情况汇报如下：

(一)注册资本及运营情况。我公司注册资本780万元，主要用于三农、中小企业贷款。

(二)贷款经营情况。我公司自20xx年5月份开业以来，截止20xx年10月底，先后累计发放贷款 20xx多万元，其中三农

贷款900多万元，中小企业贷款1000多万元。累计贷款余额754万元，从贷款发放情况来看，我司贷款额度偏高，这与我司所选取的客户有较大关系，一是我司的大多数客户都是本地的龙头企业或是与其有较强业务合作关系的上下游企业，这些企业整体规模较大，盈利能力强，抗风险承受能力强，同时又是本地的纳税大户。二是今年国家的宏观调控政策一直偏紧，企业的资金链都面临不同紧张程度，对资金的需求较为迫切，即使是本地的一些较大规模的企业也面临着流动资金周转困难的情况。

(三)利率执行情况:贷款利率严格按照国家规定，执行人民银行规定的基准利率和浮动幅度内，无变相提高利率的行为，借款合同和借款利率一致。

(四)财务管理情况。我公司制定规范可行的财务管理制度，做到了依法经营，规范管理。

(五)贷款管理状况及风险检查。

1、贷款对象。我公司主要以中小企业与个体经营户作为最基本客户。

2、贷款期限。我公司基本能做到合理确定借款期限，一至六个月

小额贷款公司发展现状困境及展望篇四

各上级主管部门:

根据白人银发[20xx]81号及[20xx]76号文件关于转发中国人民银行开展20xx年度金融业机构的通知，我公司积极响应通知要求认真开展了自查工作，现将有关情况汇报如下:

我公司注册资本1000万元，主要用于三农、中小企业贷款;

公司年度内无重大事项变更和融入资金情况。

我公司自20xx年8月份开业以来，截止20xx年5月底，先后累计发放贷款1996万元，其中三农贷款931万元，中小企业贷款1065万元。累计贷款余额879.55万元。

我公司发放贷款单笔最高利率20%，单笔最低利率10%。

我公司制定规范可行的财务管理制度，做到了依法经营，规范管理。

1、贷款对象。我公司始终坚持“以农为本、与农共兴”的经营战略，以发展地方经济为己任，以提高经济效益为中心，把广大农户、中小企业作为最基本客户。

2、贷款期限。我公司基本能做到合理确定借款期限，无人为缩短期限现象，并按照规定对符合展期条件的借款进行展期。

3、贷款金额。新增贷款的贷款额度能严格依照还款人还款能力确定，做到按照借款合同放款，无超合同放款现象。

4、贷款利率。严格执行人民银行规定的基准利率和浮动幅度，无变相提高利率行为，借款合同和借款利率一致。

我公司下设有业务部、审查部、财务部；人员共5人，其中审查部1人，业务部2人，财务部2人。

公司由总经理具体运行日常业务，并制定了相应的管理规章制度，对贷款程序进行了严格把关，确保把贷款的风险降至最低。

公司享有银行账户一个。开户行：中国建设银行纺织路支行。户名：白银市白银区钰海小额贷款有限责任公司。

1、信息来源狭窄，客户信用了解困难。由于小额贷款公司不属于金融机构，且业务处于发展初期，征信管理技术标准较低，管理经验缺乏，目前接入征信系统的条件尚不具备，且无法比照商业银行在贷款发放前通过征信系统查询企业和个人征信情况，因而其控制贷款风险的难度增加。

2、经营风险较大。虽然小额贷款公司执行的贷款利率比较高(一般为基准利率的4倍)，但由于不能吸纳存款，不能开展贷款以外的其他业务，并且放贷对象多为信用等级较低、风险评估较难的小企业，因此，小额贷款公司对不良贷款率的控制难度大。

3、后续资金没有保障。由于小额贷款公司的资金来源被限定在股东缴纳的资本金，面对旺盛的市场需求，不少小额贷款公司开业仅两个月，放贷额已接近或超过其注册资本金。大部分小额贷款公司陷入“巧妇难为无米之炊”的尴尬境地。

4、融资问题。从当前其他小额贷款公司的融资情况分析，金额机构对小额贷款公司的融资还是比较谨慎，积极性不高，附加条件较高。在只贷不存的前提下，目前小额贷款公司的资金来源途径单一。但无论哪一种途径，都面临着现实的筹资难题。

1、扩大抵押担保品范围。一是简化手续，降低费用，完善土地、房屋、设备等物权作为抵押担保品的制度体系。二是鼓励使用发明权、专利权、商标权等知识产权作为抵押担保品。三是支持将企业生产经营中的应收账款、仓单等纳入抵押品范畴。

2、明确身份定位。明确小额贷款公司的金融机构法律身份，不仅有利于政府相关机构的明确监管以及内部审核管理，而且有利于小额贷款公司自身的业务拓展。目前，我国金融体系制度及其相关法律法规尚待改革完善，尽快建立一个符合中国国情，切合市场实际的《小额贷款公司管理办法》，把

小额贷款公司纳入到金融机构范畴，对规范管理小额贷款公司、促进金融体系改革完善都具有积极的现实意义。

3、对小额贷款公司从业人员进行定期培训。组织从业人员系统学习法律法规、金融业务知识和金融案例。提高从业人员工作能力和业务水平，增强风险防范意识。完善内部管理，规范操作行为，减少和杜绝风险，保证小额贷款公司健康发展。

4、资本金不足，难以满足市场需要。按规定，小额贷款公司不能接受社会存款，贷款资金来源只有公司注册资本，难以满足当前中小企业发展的需要。如果资金利用率接近注册资本，公司很快将陷入“无钱可贷”的局面。在以后的工作中，我公司会本着合法合规经营，稳健持续发展的创业宗旨，积极开展各项小额贷款业务，为客户提供了快捷、方便、细致周到的服务。

以上是我公司全面自查的主要情况，不当之处，敬请指正。

小额贷款公司发展现状困境及展望篇五

公司各部门依据公司赋予的职能，对自检自查工作进行了细致分工，任务明确，责任到人，严格认真开展自检自查。

（一）劳动人事管理

公司开业后，通过多渠道择优录取新员工进入。根据国家《劳动法》相关规定，与员工签订了劳动合同，办理了各种保险，相应制定了各种人事管理制度，通过自查，我公司人力资源部拟定了：《人事管理制度》、《职工薪酬福利制度》、《员工离职细则》、《员工培训制度》、《员工礼仪守则》、《员工手册》、《员工行为管理条例》等制度，规范了员工行为，解决了员工的后顾之忧，培养了员工爱岗敬业精神，增强了员工与企业荣辱与共的归属感和认同感。

（二）信贷营业管理

通过对营业以来的每一笔贷款进行自查，未有单笔贷款超过200万元，单户贷款超过注册资本金5%的情况出现，无一笔违规跨区域贷款，利率执行上下浮动全部在人民银行基准利率0.9—4倍区间内，无隐瞒收支、截留利润现象。公司施行按季结息方式，计息差错均能够及时退补。经自查所有贷款均属合规、正常。具体管理及运作方式概括为以下三方面：

1、信贷业务内控制度的建立及落实情况。为加强信贷管理，防范信贷风险，提高信贷资产质量，公司制定了《信贷管理基本制度》。信贷人员进行了认真学习，并要求信贷员严格遵照执行。同时结合自身实际，对贷款的“调查、审批、发放、收回”等一系列环节做了详细具体的规定。

公司贷款期限有三个月、半年、一年、两年、三年五种，贷款目前实行“正常、逾期、呆滞、呆账”的四级分类进行形态管理，以后将推行“正常、关注、次级、可疑、损失”的五级分类进行贷款管理，以便有利于科学、规范、合理分析贷款风险和反映贷款占用形态。旨在从制度和源头上保证贷款管理的科学化、规范化。

2、贷款审批情况。根据有关信贷内控制度要求，公司成立了审贷委员会。并对贷款审批权限进行了严格规定。凡上报审贷委审批的贷款，首先必须对贷款项目的可行性进行调查，对贷款人的信誉进行评定。经调查有风险的贷款，坚决拒绝审批，贷款手续不全的责令补全后再行审批，严禁人情贷款和超权贷款的出现，确保信贷资产质量。

3、大额贷款发放及管理情况。贷款投放坚定向农民，个体工商户，县域中小企业等“三农”倾斜。贷款主管信贷员必须对每一笔贷款，进行调查研究，风险性评估。如果发现问题，必须及时上报，避免因信息不对称，致使不良贷款的发生。

（三）财务管理、执行情况

依据《金融企业财务制度》、《金融企业会计出纳制度》、《云南省企业财务会计实施细则》等相关制度规定，财务坚持每月对报表与总账、总账与分户账进行了认真核对，做到账账、账表、账实，账据、账款、内外账务完全相符。财务收支坚持实事求是、真实准确、增收节支、量入为出的原则，实行总经理一支笔审批的管理制度，严格控制费用标准，完整记录各种开支，及时反映经营状况。通过自查，无违规或超标列支各种费用情况发生。

（四）“三防一保”工作

为把安全保卫工作落到实处，确保安全经营无事故，公司执行防查并举、重在预防、标本兼治的工作方针，坚持人防、物防并举，不惜投入6万余元安装了影像监控系统，确保人员、资金、财产安全。此外，还强化了员工安全防范意识，完善了安全防范体系，坚持领导职能建章立制，加强内部管理，不断增强防范措施和防范能力，保证经营安全有序。经自查，未发现重大安全隐患存在，营业场所及各种安全防卫设备、措施均能够保障公司业务正常、安全经营。

虽然经过公司全体员工为期半月的自检自查，未发现有违规经营现象，但是，基于公司绝大部分员工均应届毕业生的事实，实践工作经验缺乏，政治素养欠缺，思想意识不够严谨，特别是对一些政策、法律、法规、制度上的理解，可能会出现偏差，也难免会出现经营管理和一些业务操作上的失误，各种超想象中出现的的问题，有待各级领导提出，我们一定虚心接受，在下步经营管理中，一定会不断完善，加以改正。

总之，富源县雄达小额贷款有限公司在云南省金融办、市县财政局的领导下，得到了相关单位部门领导的关心指导，于不断探索和完善中走过了一年的历程。相信在各位领导的关

怀下，富源县雄达小额贷款有限公司将有足够的信心和动力，不断加强内部管理，积极开拓进取，以“依法合规、稳健经营、持续发展、实现目标”为经营理念，努力为富源县“三农”经济、中小企业发展做出更大贡献！

富源县雄达小额贷款有限公司

xx年x月x日