

2023年小额贷款调查报告(精选5篇)

报告，汉语词语，公文的一种格式，是指对上级有所陈请或汇报时所作的口头或书面的陈述。大家想知道怎么样才能写一篇比较优质的报告吗？下面我就给大家讲一讲优秀的报告文章怎么写，我们一起来了解一下吧。

小额贷款调查报告篇一

一、背景：

中国是农业大国，更是一向重视农村的发展，重视农民问题。党的第xx届三中全会再一次强调了关注农村，完善农村金融市场。农村金融一直处在不断完善的过程中，这包括农村商业银行的改革以及中国邮政储蓄银行的建立，都使农村金融朝着健康、完善的方向迈进了一大步。国家对农村发展建设的力度加强为小额信贷在农村的发展提供了广阔的广阔的市场。在我国农村，小额信贷从1994年开始试验，xx年全面实行并推广小额信贷。近年来，三农问题的一直被国家重点关注，并出台了一系列政策和措施来解决三农问题。而农村的大力发展，农业基础设施的建设、对农民的扶贫以及农民创收渠道的扩充都需要大量的资金，而小额信贷不仅可以解决农村金融问题，同样可以支持农村的发展，为解决三农问题开辟出一条新的道路。

二、农村小额贷款的现状：

农村商业银行开展小额贷款业务，为农户自主创业，发展当地特色产业提供资金保障，解决了部分农民贷款难问题，在支持农村经济和农户个体业主经营发展方面发挥了重大作用。小额农贷由于具有灵活、方便、快捷的特点，自推出后，受到了农户、村组和政府的高度重视和称赞，也得到了各方的满意，取得了多赢的效果，满足了较大部分农民合理的贷款

需求。小额农贷款的推出，使农村商业银行信贷门槛降低，为很多信誉良好但无担保抵押措施的农户打开了融资的大门，有效地缓解了农民贷款难的情况，成为农民调整结构、发展生产、开拓市场、增加收入的助推器，有力地推动了农业结构调整，促进了农村经济的发展。为广大农户脱贫致富创造了最基本的原始资本积累。但是，目前我国农村小额信贷仍然有诸多问题亟待解决。比如，管理机制的不成熟，利率偏低，缺乏良好的风险评估方法，贷款种类单一，额度小，期限短以及资金供需矛盾大等。这些都阻碍着农村小额信贷的进一步发展。进而阻碍着农村金融的发展。

三、农村小额贷款存在的问题：

(一) 资金流转问题：

由于各种主客观因素的影响，一部分农户和个体业主未能按约还贷，给农村商业银行信贷资金的流转造成很大的困难。

1、客观原因形成的风险：

首先，农户小额信用贷款是基于农户信用发放的贷款，贷款本身从借款人方面就潜在着信用风险，一个人诚信度的高低与其道德修养是密切相关的，而道德标准是一个无形的东西不能对其准确的实行量化，所以信贷员要准确的把握成千上万农户的诚信度就是一项异常艰巨的工作；其次，农户贷款的用途主要是用于种植、养殖业和家庭手工作坊产业的投入以及消费性贷款，而种养业又是弱质产业，存在着较大的自然风险和市场风险。农户个体业主及小型企业生产的产品科技附加值低，管理机制不健全、相互间竞争无序，受市场波动影响较大，存在较大的经营风险。这种风险将直接转化为信贷风险。

2、主观原因形成的风险：

(1)、贷前调查流于形式

农村商业银行信贷人力有限，有的网点甚至主任兼信贷员，要对辖区内成百上千农户做详尽了解，工作难度可想而知。因此，对农户经济档案的建立(年审)、信用等级评定，这些涉及面广、工作量大、时间要求相对集中的专项工作，一些信贷员就不得不求助于村、组干部，甚至是不太了解辖内农户的内勤人员。由于村、组干部及内勤人员的参与，个人主观主义、形式主义、人情因素、有的甚至凭空猜想等情形大量存在，这就造成了信用等级评定标准不统一，给农户小额信用贷款贷款额度核定带来了不准确性。此外，农户信用等级评定方法本身也缺乏系统性、连续性，存在一评定终身、一定永益的现象，动态管理、时时监测缺位，信用评定手段、方式也不尽科学。

(2)、贷款审查存在漏洞

由于农户小额信用贷款实行凭证发放、随用随贷、额度控制、周转使用的办法，其发放大多由临柜人员办理，在办理贷款时严格坚持两证、三见面的原则，而临柜人员对其贷款用途的真实性是无法加以严格的考查的，这就造成有些农户乱报贷款用途，而贷款后转借他人，形成顶名贷款；另一些借款人贷款根本没用于其正常的家庭生产、生活等，而是用于个人的不正常消费支出(比如等)，造成贷款到期不能按时归还，最终形成贷款风险。

(3)、贷后检查监督机制不健全

贷后检查是贷款三查制度的重要环节，为降低贷款风险，提高资金的流动性、安全性、效益性，农村商业银行应加强贷后检查工作。但重发放，轻管理的经营理念已在大部分信贷员脑中烙下了深刻的印记。一方面，农户小额信用贷款对象广、额度小、分布散、行业杂、所以工作量相对较大，而农村商业银行信贷工作人员有限，这就削弱了对农户小额贷款

的监管。另一方面，一些信贷员有重企业，轻农户的思想意识，认为贷后管理只适应于大额贷款，对小额农贷不适用。有的信贷员甚至认为农户贷款金额小，形成贷款风险每户不过几万余元。再加上有些农户贷款后外出经营(有的甚至举家外出)，多年不归，下落不明，这是造成农户小额信用贷款风险的一大重要原因。

(4)、部分信贷人员素质低，人为形成信贷风险

由于农户小额信用贷款从建档、评级、授信、发证、到最后放款都是人为操作，加之有些信用社人员相对不足，所以有些信贷人员利用人手不足、审查不严、操作上不规范等漏洞，搞人情贷款，自批自用贷款，假冒贷款，有的甚至给客户出主意化整为零，一户多证或一户多贷，形成实质上的垒大户，最终诱发贷款风险。

(二)贷款困难问题：

(1)、社会信用环境不佳，诚信度不高。一些农户受欠贷大户的影响，还贷时相互看齐的跟风心理也是信誉下降的重要原因。

(2)、自借他用，私借公用借款多，债务难以落实，影响信用社放贷的积极性。

(3)、担保抵押跟不上贷款需求，造成贷款困难。

(4)、贷款抵押物评估手续繁琐，评估登记费用过高。

四、对策与建议：

(一)、对农户信用等级实行动态管理和合理限额。

(二)、纠正认识偏差，防止短期行为。

(三)、加强贷款管理，落实好三查制度。

(四)、动员广大群众，营造良好信用环境。

(五)、简化手续，减少评估登记费用，减轻农民群众的经济负担。

(六)、加强信贷员队伍建设。这是确保农户小额信用贷款可持续发展的保证。

(七)、建立健全信贷机制。

农村小额贷款的发展对农村经济的发展有着重要作用，对解决三农问题开辟了新道路，促进了社会主义新农村的建设和全面小康社会的建设，对社会和谐发展有着促进作用。

小额贷款调查报告篇二

中国是农业大国，更是一向重视农村的发展，重视农民问题。党的第xx届三中全会再一次强调了关注农村，完善农村金融市场。农村金融一直处在不断完善的过程中，这包括农村商业银行的改革以及中国邮政储蓄银行的建立，都使农村金融朝着健康、完善的方向迈进了一大步。国家对农村发展建设的力度加强为小额信贷在农村的发展提供了广阔的广阔的市场。在我国农村，小额信贷从1994年开始试验[]xx年全面实行并推广小额信贷。近年来，“三农”问题的一直被国家重点关注，并出台了一系列政策和措施来解决“三农”问题。而农村的大力发展，农业基础设施的建设、对农民的扶贫以及农民创收渠道的扩充都需要大量的资金，而小额信贷不仅可以解决农村金融问题，同样可以支持农村的发展，为解决“三农”问题开辟出一条新的道路。

农村商业银行开展小额贷款业务，为农户自主创业，发展当地特色产业提供资金保障，解决了部分农民“贷款难”问题，

在支持农村经济和农户个体业主经营发展方面发挥了重大作用。小额农贷由于具有灵活、方便、快捷的特点，自推出后，受到了农户、村组和政府的高度重视和称赞，也得到了各方的满意，取得了多赢的效果，满足了较大部分农民合理的贷款需求。小额农贷款的推出，使农村商业银行信贷门槛降低，为很多信誉良好但无担保抵押措施的农户打开了融资的大门，有效地缓解了农民贷款难的情况，成为农民调整结构、发展生产、开拓市场、增加收入的助推器，有力地推动了农业结构调整，促进了农村经济的发展。为广大农户脱贫致富创造了最基本的原始资本积累。但是，目前我国农村小额信贷仍然有诸多问题亟待解决。比如，管理机制的不成熟，利率偏低，缺乏良好的风险评估方法，贷款种类单一，额度小，期限短以及资金供需矛盾大等。这些都阻碍着农村小额信贷的进一步发展。进而阻碍着农村金融的发展。

(一) 资金流转问题：

由于各种主客观因素的影响，一部分农户和个体业主未能按约还贷，给农村商业银行信贷资金的流转造成很大的困难。

1、客观原因形成的风险：

首先，农户小额信用贷款是基于农户信用发放的贷款，贷款本身从借款人方面就潜在着“信用风险”，一个人诚信度的高低与其道德修养是密切相关的，而道德标准是一个无形的东西不能对其准确的实行量化，所以信贷员要准确的把握成千上万农户的诚信度就是一项异常艰巨的工作；其次，农户贷款的用途主要是用于种植、养殖业和家庭手工作坊产业的投入以及消费性贷款，而种养业又是弱质产业，存在着较大的自然风险和市场风险。农户个体业主及小型企业生产的产品科技附加值低，管理机制不健全、相互间竞争无序，受市场波动影响较大，存在较大的经营风险。这种风险将直接转化为信贷风险。

2、主观原因形成的风险：

(1)、 贷前调查流于形式

农村商业银行信贷人力有限，有的网点甚至主任兼信贷员，要对辖区内成百上千农户做详尽了解，工作难度可想而知。因此，对农户经济档案的建立(年审)、信用等级评定，这些涉及面广、工作量大、时间要求相对集中的专项工作，一些信贷员就不得不求助于村、组干部，甚至是不太了解辖内农户的内勤人员。由于村、组干部及内勤人员的参与，个人主观主义、形式主义、人情因素、有的甚至凭空猜想等情形大量存在，这就造成了信用等级评定标准不统一，给农户小额信用贷款贷款额度核定带来了不准确性。此外，农户信用等级评定方法本身也缺乏系统性、连续性，存在“一评定终身”、“一定永益”的现象，动态管理、时时监测缺位，信用评定手段、方式也不尽科学。

(2)、 贷款审查存在漏洞

由于农户小额信用贷款实行“凭证发放、随用随贷、额度控制、周转使用”的办法，其发放大多由临柜人员办理，在办理贷款时严格坚持“两证”、“三见面”的原则，而临柜人员对其贷款用途的真实性是无法加以严格的考查的，这就造成有些农户乱报贷款用途，而贷款后转借他人，形成顶名贷款；另一些借款人贷款根本没用于其正常的家庭生产、生活等，而是用于个人的不正常消费支出(比如赌博等)，造成贷款到期不能按时归还，最终形成贷款风险。

(3)、 贷后检查监督机制不健全

贷后检查是贷款“三查”制度的重要环节，为降低贷款风险，提高资金的流动性、安全性、效益性，农村商业银行应加强贷后检查工作。但“重发放，轻管理”的经营理念已在大部分信贷员脑中烙下了深刻的印记。一方面，农户小额信用贷

款对象广、额度小、分布散、行业杂、所以工作量相对较大，而农村商业银行信贷工作人员有限，这就削弱了对农户小额贷款监管。另一方面，一些信贷员有“重企业，轻农户”的思想意识，认为贷后管理只适应于大额贷款，对小额农贷不适用。有的信贷员甚至认为农户贷款金额小，形成贷款风险每户不过几万余元。再加上有些农户贷款后外出经营(有的甚至举家外出)，多年不归，下落不明，这是造成农户小额信用贷款风险的一大重要原因。

(4)、部分信贷人员素质低，人为形成信贷风险

由于农户小额信用贷款从建档、评级、授信、发证、到最后放款都是人为操作，加之有些信用社人员相对不足，所以有些信贷人员利用人手不足、审查不严、操作上不规范等漏洞，搞人情贷款，自批自用贷款，假冒贷款，有的甚至给客户出主意化整为零，一户多证或一户多贷，形成实质上的“垒大户”，最终诱发贷款风险。

(二)贷款困难问题：

(1)、社会信用环境不佳，诚信度不高。一些农户受欠贷大户的影响，还贷时相互看齐的跟风心理也是信誉下降的重要原因。

(2)、自借他用，私借公用借款多，债务难以落实，影响信用社放贷的积极性。

(3)、担保抵押跟不上贷款需求，造成贷款困难。

(4)、贷款抵押物评估手续繁琐，评估登记费用过高。

(一)、对农户信用等级实行动态管理和合理限额。

(二)、纠正认识偏差，防止短期行为。

(三)、加强贷款管理，落实好“三查”制度。

(四)、动员广大群众，营造良好信用环境。

(五)、简化手续，减少评估登记费用，减轻农民群众的经济负担。

(六)、加强信贷员队伍建设。这是确保农户小额信用贷款可持续发展的保证。

(七)、建立健全信贷机制。

农村小额贷款的发展对农村经济的发展有着重要作用，对解决“三农”问题开辟了新道路，促进了社会主义新农村的建设和全面小康社会的建设，对社会和谐发展有着促进作用。

小额贷款调查报告篇三

一、背景：

中国是农业大国，更是一向重视农村的发展，重视农民问题。党的第十七届三中全会再一次强调了关注农村，完善农村金融市场。农村金融一直处在不断完善的过程中，这包括农村商业银行的改革以及中国邮政储蓄银行的建立，都使农村金融朝着健康、完善的方向迈进了一大步。国家对农村发展建设的力度加强为小额信贷在农村的发展提供了广阔的广阔的市场。

在我国农村，小额信贷从1994年开始试验[]20xx年全面实行并推广小额信贷。近年来，“三农”问题的一直被国家重点关注，并出台了一系列政策和措施来解决“三农”问题。而农村的大力发展，农业基础设施的建设、对农民的扶贫以及农民创收渠道的扩充都需要大量的资金，而小额信贷不仅可以解决农村金融问题，同样可以支持农村的发展，为解决“三

农”问题开辟出一条新的道路。

二、农村小额贷款的现状：

农村商业银行开展小额贷款业务，为农户自主创业，发展当地特色产业提供资金保障，解决了部分农民“贷款难”问题，在支持农村经济和农户个体业主经营发展方面发挥了重大作用。小额农贷由于具有灵活、方便、快捷的特点，自推出后，受到了农户、村组和政府的高度重视和称赞，也得到了各方的满意，取得了多赢的效果，满足了较大部分农民合理的贷款需求。

小额农贷款的推出，使农村商业银行信贷门槛降低，为很多信誉良好但无担保抵押措施的农户打开了融资的大门，有效地缓解了农民贷款难的情况，成为农民调整结构、发展生产、开拓市场、增加收入的助推器，有力地推动了农业结构调整，促进了农村经济的发展。为广大农户脱贫致富创造了最基本的原始资本积累。但是，目前我国农村小额信贷仍然有诸多问题亟待解决。比如，管理机制的不成熟，利率偏低，缺乏良好的风险评估方法，贷款种类单一，额度小，期限短以及资金供需矛盾大等。这些都阻碍着农村小额信贷的进一步发展。进而阻碍着农村金融的发展。

三、农村小额贷款存在的问题：

(一)资金流转问题：

由于各种主客观因素的影响，一部分农户和个体业主未能按约还贷，给农村商业银行信贷资金的流转造成很大的困难。

1、客观原因形成的风险：

首先，农户小额信用贷款是基于农户信用发放的贷款，贷款本身从借款人方面就潜在着“信用风险”，一个人诚信度的

高低与其道德修养是密切相关的，而道德标准是一个无形的东西不能对其准确的实行量化，所以信贷员要准确的把握成千上万农户的诚信度就是一项异常艰巨的工作；其次，农户贷款的用途主要是用于种植、养殖业和家庭手工作坊产业的投入以及消费性贷款，而种养业又是弱质产业，存在着较大的自然风险和市场风险。

农户个体业主及小型企业生产的产品科技附加值低，管理机制不健全、相互间竞争无序，受市场波动影响较大，存在较大的经营风险。这种风险将直接转化为信贷风险。

2、主观原因形成的风险：

(1)、贷前调查流于形式

农村商业银行信贷人力有限，有的网点甚至主任兼信贷员，要对辖区内成百上千农户做详尽了解，工作难度可想而知。因此，对农户经济档案的建立(年审)、信用等级评定，这些涉及面广、工作量大、时间要求相对集中的专项工作，一些信贷员就不得不求助于村、组干部，甚至是不太了解辖内农户的内勤人员。

由于村、组干部及内勤人员的参与，个人主观主义、形式主义、人情因素、有的甚至凭空猜想等情形大量存在，这就造成了信用等级评定标准不统一，给农户小额贷款贷款额度核定带来了不准确性。此外，农户信用等级评定方法本身也缺乏系统性、连续性，存在“一评定终身”、“一定永益”的现象，动态管理、时时监测缺位，信用评定手段、方式也不尽科学。

(2)、贷款审查存在漏洞

由于农户小额贷款实行“凭证发放、随用随贷、额度控制、周转使用”的办法，其发放大多由临柜人员办理，在办

理贷款时严格坚持“两证”、“三见面”的原则，而临柜人员对其贷款用途的真实性是无法加以严格的考查的，这就造成有些农户乱报贷款用途，而贷款后转借他人，形成顶名贷款；另一些借款人贷款根本没用于其正常的家庭生产、生活等，而是用于个人的不正常消费支出(比如赌博等)，造成贷款到期不能按时归还，最终形成贷款风险。

(3)、贷后检查监督机制不健全

贷后检查是贷款“三查”制度的重要环节，为降低贷款风险，提高资金的流动性、安全性、效益性，农村商业银行应加强贷后检查工作。但“重发放，轻管理”的经营理念已在大部分信贷员脑中烙下了深刻的印记。一方面，农户小额贷款对象广、额度小、分布散、行业杂、所以工作量相对较大，而农村商业银行信贷工作人员有限，这就削弱了对农户小额贷款的监管。

另一方面，一些信贷员有“重企业，轻农户”的思想意识，认为贷后管理只适应于大额贷款，对小额农贷不适用。有的信贷员甚至认为农户贷款金额小，形成贷款风险每户不过几万余元。再加上有些农户贷款后外出经营(有的甚至举家外出)，多年不归，下落不明，这是造成农户小额信用贷款风险的一大重要原因。

(4)、部分信贷人员素质低，人为形成信贷风险

由于农户小额信用贷款从建档、评级、授信、发证、到最后放款都是人为操作，加之有些信用社人员相对不足，所以有些信贷人员利用人手不足、审查不严、操作上不规范等漏洞，搞人情贷款，自批自用贷款，假冒贷款，有的甚至给客户出主意化整为零，一户多证或一户多贷，形成实质上的“垒大户”，最终诱发贷款风险。

(二) 贷款困难问题：

(1)、社会信用环境不佳，诚信度不高。一些农户受欠贷大户的影响，还贷时相互看齐的跟风心理也是信誉下降的重要原因。

(2)、自借他用，私借公用借款多，债务难以落实，影响信用社放贷的积极性。

(3)、担保抵押跟不上贷款需求，造成贷款困难。

(4)、贷款抵押物评估手续繁琐，评估登记费用过高。

四、对策与建议：

(一)、对农户信用等级实行动态管理和合理限额。

(二)、纠正认识偏差，防止短期行为。

(三)、加强贷款管理，落实好“三查”制度。

(四)、动员广大群众，营造良好信用环境。

(五)、简化手续，减少评估登记费用，减轻农民群众的经济负担。

(六)、加强信贷员队伍建设。这是确保农户小额信用贷款可持续发展的保证。

(七)、建立健全信贷机制。

农村小额贷款的发展对农村经济的发展有着重要作用，对解决“三农”问题开辟了新道路，促进了社会主义新农村的建设和全面小康社会的建设，对社会和谐发展有着促进作用。

小额贷款调查报告篇四

中国是农业大国，更是一向重视农村的发展，重视农民问题。农村金融一直处在不断完善的过程中，这包括农村商业银行的改革以及中国邮政储蓄银行的建立，都使农村金融朝着健康、完善的方向迈进了一大步。国家对农村发展建设的力度加强为小额信贷在农村的发展提供了广阔的广阔的市场。在我国农村，小额信贷从1994年开始试验，xx年全面实行并推广小额信贷。近年来，“三农”问题的一直被国家重点关注，并出台了一系列政策和措施来解决“三农”问题。而农村的大力发展，农业基础设施的建设、对农民的扶贫以及农民创收渠道的扩充都需要大量的资金，而小额信贷不仅可以解决农村金融问题，同样可以支持农村的发展，为解决“三农”问题开辟出一条新的道路。

农村商业银行开展小额贷款业务，为农户自主创业，发展当地特色产业提供资金保障，解决了部分农民“贷款难”问题，在支持农村经济和农户个体业主经营发展方面发挥了重大作用。小额农贷由于具有灵活、方便、快捷的特点，自推出后，受到了农户、村组和政府的高度重视和称赞，也得到了各方的满意，取得了多赢的效果，满足了较大部分农民合理的贷款需求。小额农贷款的推出，使农村商业银行信贷门槛降低，为很多信誉良好但无担保抵押措施的农户打开了融资的大门，有效地缓解了农民贷款难的情况，成为农民调整结构、发展生产、开拓市场、增加收入的助推器，有力地推动了农业结构调整，促进了农村经济的发展。为广大农户脱贫致富创造了最基本的原始资本积累。但是，目前我国农村小额信贷仍然有诸多问题亟待解决。比如，管理机制的不成熟，利率偏低，缺乏良好的风险评估方法，贷款种类单一，额度小，期限短以及资金供需矛盾大等。这些都阻碍着农村小额信贷的进一步发展。进而阻碍着农村金融的发展。

（一）资金流转问题：

由于各种主客观因素的影响，一部分农户和个体业主未能按约还贷，给农村商业银行信贷资金的流转造成很大的困难。

1、客观原因形成的风险：

首先，农户小额信用贷款是基于农户信用发放的贷款，贷款本身从借款人方面就潜在着“信用风险”，一个人诚信度的高低与其道德修养是密切相关的，而道德标准是一个无形的东西不能对其准确的实行量化，所以信贷员要准确的把握成千上万农户的诚信度就是一项特别艰巨的工作；其次，农户贷款的用途主要是用于种植、养殖业和家庭手工作坊产业的投入以及消费性贷款，而种养业又是弱质产业，存在着较大的自然风险和市场风险。农户个体业主及小型企业生产的产品科技附加值低，管理机制不健全、相互间竞争无序，受市场波动影响较大，存在较大的经营风险。这种风险将直接转化为信贷风险。

2、主观原因形成的风险：

（1）、贷前调查流于形式

农村商业银行信贷人力有限，有的网点甚至主任兼信贷员，要对辖区内成百上千农户做详尽了解，工作难度可想而知。因此，对农户经济档案的建立（年审）、信用等级的评定，这些涉及面广、工作量大、时间要求相对集中的专项工作，一些信贷员就不得不求助于村、组干部，甚至是不太了解辖内农户的内勤人员。由于村、组干部及内勤人员的参与，个人主观主义、形式主义、人情因素、有的甚至凭空猜想等情形大量存在，这就造成了信用等级评定标准不统一，给农户小额信用贷款贷款额度核定带来了不准确性。此外，农户信用等级评定方法本身也缺乏系统性、连续性，存在“一评定终身”、“一定永益”的现象，动态管理、时时监测缺位，信用评定手段、方式也不尽科学。

（2）、贷款审查存在漏洞

由于农户小额信用贷款实行“凭证发放、随用随贷、额度控制、周转使用”的办法，其发放大多由临柜人员办理，在办理贷款时严格坚持“两证”、“三见面”的原则，而临柜人员对其贷款用途的真实性是无法加以严格的考查的，这就造成有些农户乱报贷款用途，而贷款后转借他人，形成顶名贷款；另一些借款人贷款根本没用于其正常的家庭生产、生活等，而是用于个人的不正常消费支出（比如赌博等），造成贷款到期不能按时归还，最终形成贷款风险。

（3）、贷后检查监督机制不健全

贷后检查是贷款“三查”制度的重要环节，为降低贷款风险，提高资金的流动性、安全性、效益性，农村商业银行应加强贷后检查工作。但“重发放，轻管理”的经营理念已在大部分信贷员脑中烙下了深刻的印记。一方面，农户小额信用贷款对象广、额度小、分布散、行业杂、所以工作量相对较大，而农村商业银行信贷工作人员有限，这就削弱了对农户小额贷款的监管。另一方面，一些信贷员有“重企业，轻农户”的思想意识，认为贷后管理只适应于大额贷款，对小额农贷不适用。有的信贷员甚至认为农户贷款金额小，形成贷款风险每户不过几万余元。再加上有些农户贷款后外出经营（有的甚至举家外出），多年不归，下落不明，这是造成农户小额信用贷款风险的一大重要原因。

（4）、部分信贷人员素质低，人为形成信贷风险

由于农户小额信用贷款从建档、评级、授信、发证、到最后放款都是人为操作，加之有些信用社人员相对不足，所以有些信贷人员利用人手不足、审查不严、操作上不规范等漏洞，搞人情贷款，自批自用贷款，假冒贷款，有的甚至给客户出主意化整为零，一户多证或一户多贷，形成实质上的“垒大户”，最终诱发贷款风险。

（二）贷款困难问题：

（1）、社会信用环境不佳，诚信度不高。一些农户受欠贷大户的影响，还贷时相互看齐的跟风心理也是信誉下降的重要原因。

（2）、自借他用，私借公用借款多，债务难以落实，影响信用社放贷的积极性。

（3）、担保抵押跟不上贷款需求，造成贷款困难。

（4）、贷款抵押物评估手续繁琐，评估登记费用过高。

（一）、对农户信用等级实行动态管理和合理限额。

（二）、纠正认识偏差，防止短期行为。

（三）、加强贷款管理，落实好“三查”制度。

（四）、动员广大群众，营造良好信用环境。

（五）、简化手续，减少评估登记费用，减轻农民群众的经济负担。

（六）、加强信贷员队伍建设。这是确保农户小额信用贷款可持续发展的保证。

（七）、建立健全信贷机制。

农村小额贷款的发展对农村经济的发展有着重要作用，对解决“三农”问题开辟了新道路，促进了社会主义新农村的建设和全面小康社会的建设，对社会和谐发展有着促进作用。

小额贷款调查报告篇五

一、背景：

中国是农业大国，更是一向重视农村的发展，重视农民问题。党的第xx届三中全会再一次强调了关注农村，完善农村金融市场。农村金融一直处在不断完善的过程中，这包括农村商业银行的改革以及中国邮政储蓄银行的建立，都使农村金融朝着健康、完善的方向迈进了一大步。国家对农村发展建设的力度加强为小额信贷在农村的发展提供了广阔的广阔的市场。在我国农村，小额信贷从1994年开始试验[]xx年全面实行并推广小额信贷。近年来，“三农”问题的一直被国家重点关注，并出台了一系列政策和措施来解决“三农”问题。而农村的大力发展，农业基础设施的建设、对农民的扶贫以及农民创收渠道的扩充都需要大量的资金，而小额信贷不仅可以解决农村金融问题，同样可以支持农村的发展，为解决“三农”问题开辟出一条新的道路。

二、农村小额贷款的现状：

农村商业银行开展小额贷款业务，为农户自主创业，发展当地特色产业提供资金保障，解决了部分农民“贷款难”问题，在支持农村经济和农户个体业主经营发展方面发挥了重大作用。小额农贷由于具有灵活、方便、快捷的特点，自推出后，受到了农户、村组和政府的高度重视和称赞，也得到了各方的满意，取得了多赢的效果，满足了较大部分农民合理的贷款需求。小额农贷款的推出，使农村商业银行信贷门槛降低，为很多信誉良好但无担保抵押措施的农户打开了融资的大门，有效地缓解了农民贷款难的情况，成为农民调整结构、发展生产、开拓市场、增加收入的助推器，有力地推动了农业结构调整，促进了农村经济的发展。为广大农户脱贫致富创造了最基本的原始资本积累。但是，目前我国农村小额信贷仍然有诸多问题亟待解决。比如，管理机制的不成熟，利率偏低，缺乏良好的风险评估方法，贷款种类单一，额度小，期

限短以及资金供需矛盾大等。这些都阻碍着农村小额信贷的进一步发展。进而阻碍着农村金融的发展。

三、农村小额贷款存在的问题：

（一）资金流转问题：

由于各种主客观因素的影响，一部分农户和个体业主未能按约还贷，给农村商业银行信贷资金的流转造成很大的困难。

1、客观原因形成的风险：

首先，农户小额信用贷款是基于农户信用发放的贷款，贷款本身从借款人方面就潜在着“信用风险”，一个人诚信度的高低与其道德修养是密切相关的，而道德标准是一个无形的东西不能对其准确的实行量化，所以信贷员要准确的把握成千上万农户的诚信度就是一项异常艰巨的工作；其次，农户贷款的用途主要是用于种植、养殖业和家庭手工作坊产业的投入以及消费性贷款，而种养业又是弱质产业，存在着较大的自然风险和市场风险。农户个体业主及小型企业生产的产品科技附加值低，管理机制不健全、相互间竞争无序，受市场波动影响较大，存在较大的经营风险。这种风险将直接转化为信贷风险。

2、主观原因形成的风险：

（1）、贷前调查流于形式

农村商业银行信贷人力有限，有的网点甚至主任兼信贷员，要对辖区内成百上千农户做详尽了解，工作难度可想而知。因此，对农户经济档案的建立（年审）、信用等级的评定，这些涉及面广、工作量大、时间要求相对集中的专项工作，一些信贷员就不得不求助于村、组干部，甚至是不太了解辖内农户的内勤人员。由于村、组干部及内勤人员的参与，个

人主观主义、形式主义、人情因素、有的甚至凭空猜想等情形大量存在，这就造成了信用等级评定标准不统一，给农户小额信用贷款贷款额度核定带来了不准确性。此外，农户信用等级评定方法本身也缺乏系统性、连续性，存在“一评定终身”、“一定永益”的现象，动态管理、时时监测缺位，信用评定手段、方式也不尽科学。

（2）、贷款审查存在漏洞

由于农户小额信用贷款实行“凭证发放、随用随贷、额度控制、周转使用”的办法，其发放大多由临柜人员办理，在办理贷款时严格坚持“两证”、“三见面”的原则，而临柜人员对其贷款用途的真实性是无法加以严格的考查的，这就造成有些农户乱报贷款用途，而贷款后转借他人，形成顶名贷款；另一些借款人贷款根本没用于其正常的家庭生产、生活等，而是用于个人的不正常消费支出（比如赌博等），造成贷款到期不能按时归还，最终形成贷款风险。

（3）、贷后检查监督机制不健全

贷后检查是贷款“三查”制度的重要环节，为降低贷款风险，提高资金的流动性、安全性、效益性，农村商业银行应加强贷后检查工作。但“重发放，轻管理”的经营理念已在大部分信贷员脑中烙下了深刻的印记。一方面，农户小额信用贷款对象广、额度小、分布散、行业杂、所以工作量相对较大，而农村商业银行信贷工作人员有限，这就削弱了对农户小额贷款的监管。另一方面，一些信贷员有“重企业，轻农户”的思想意识，认为贷后管理只适应于大额贷款，对小额农贷不适用。有的信贷员甚至认为农户贷款金额小，形成贷款风险每户不过几万余元。再加上有些农户贷款后外出经营（有的甚至举家外出），多年不归，下落不明，这是造成农户小额信用贷款风险的一大重要原因。

（4）、部分信贷人员素质低，人为形成信贷风险

由于农户小额信用贷款从建档、评级、授信、发证、到最后放款都是人为操作，加之有些信用社人员相对不足，所以有些信贷人员利用人手不足、审查不严、操作上不规范等漏洞，搞人情贷款，自批自用贷款，假冒贷款，有的甚至给客户出主意化整为零，一户多证或一户多贷，形成实质上的“垒大户”，最终诱发贷款风险。

（二）贷款困难问题：

（1）、社会信用环境不佳，诚信度不高。一些农户受欠贷大户的影响，还贷时相互看齐的跟风心理也是信誉下降的重要原因。

（2）、自借他用，私借公用借款多，债务难以落实，影响信用社放贷的积极性。

（3）、担保抵押跟不上贷款需求，造成贷款困难。

（4）、贷款抵押物评估手续繁琐，评估登记费用过高。

四、对策与建议：

（一）、对农户信用等级实行动态管理和合理限额。

（二）、纠正认识偏差，防止短期行为。

（三）、加强贷款管理，落实好“三查”制度。

（四）、动员广大群众，营造良好信用环境。

（五）、简化手续，减少评估登记费用，减轻农民群众的经济负担。

（六）、加强信贷员队伍建设。这是确保农户小额信用贷款可持续发展的保证。

（七）、建立健全信贷机制。

农村小额贷款的发展对农村经济的发展有着重要作用，对解决“三农”问题开辟了新道路，促进了社会主义新农村的建设和全面小康社会的建设，对社会和谐发展有着促进作用。