

2023年信用调查报告(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。写报告的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？下面是小编帮大家整理的最新报告范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。

信用调查报告篇一

十年寒窗苦读，一朝金榜题名。古有囊萤映雪，凿壁偷光，悬梁刺股，这几个记载千百年的故事反映了中国古代的传统教育观念，向来孜孜不倦，勤奋好学，废寝忘食才能称之为好学生，并引以为傲。直至现在，可能还有家长认为自己的孩子熬夜苦读是一种骄傲，在他人面前赚足了面子，殊不知可能造成孩子的畸形发展。

在人们越来越关注健康然而却快节奏的现代生活中，不仅成年人的睡眠状况日益堪忧，各种健康隐患层出不穷，且有低龄化的趋势（尤其是生活在大都市的人），小学生的睡眠问题同样面临诸多问题。

那么现实的情况是怎样呢？一方面是因为睡眠对小学生的身体和生长发育至关重要，儿时的很多习惯会沿袭到以后的漫长人生；另一方面充足的睡眠对他们的心理智力发展同样是至关重要。因此我确定我的实习研究主题为《关于小学生睡眠状况的调查报告》，希望了解小学生的真实睡眠状况，并在可能造成睡眠困扰的原因方面做了一些问卷调查。

二、调查总结：

1、总体情况

72%的学生一天的睡眠时间为8个时辰，23%的学生则选择了7个时辰，2个学生没作答。54%的学生觉得自己的睡眠质量很

好，44%的学生认为自己的睡眠质量一般，2%的学生觉得自己的睡眠质量不好。

56%的学生是9点睡觉，36%的学生10点，8%的学生是11点。而对于晚睡原因，74%的学生认为是作业太多，5%的学生则选了打游戏看电视，3%的学生是因为做家务，18%选了其他。

是否由父母督促睡觉：26%的学生选择“是”，67%的学生选择“不是”，7%的学生选择“其他”。

总体来说，四年级学生的睡眠状况、习惯等都还不错。大多数学生有充足的睡眠时间和良好的睡眠状况，能以饱满、振奋的精神投入新一天的学习和生活中，希望他们继续保持。但同时也存在个别家庭、学校、社会学生自身原因等引起的影响学生休息的因素。从数据上看，67%的家长都没有督促孩子按时睡觉，这是一个颇为值得探讨和反省的现象。父母是孩子的第一任老师，对孩子的影响深远，不可估量。因此父母必须确实认识到自己的责任重大，各方面树立良好的榜样形象，为孩子的负责。

2、在睡眠习惯方面：

25%的学生有固定的午睡习惯，31%的学生没有，44%而学生偶尔午睡。

在睡眠习惯方面，67%的学生选择的是早睡早起，31%的学生是晚睡早起，一人没做答。怎样的姿势睡觉比较好？向右侧卧为51%，趴着睡11%，向左侧卧36%，1人没做。（这个没有绝对的硬性规定，只要以身体舒适为主，我们通常会认为向右侧睡为佳）

忙碌的学习、紧张的节奏，常常使人力不从心，因此，午睡便成了很多人一天学习的重要保证。专家认为，午睡不但可以增强体力、消除疲劳、提高午后的工作效率，同时还具有

增强机体防护功能的作用。但是午睡还有很多讲究，只有合理的午睡方法才能达到最好的效果。现实的情况是有些老师会要求学生将错误的作业利用中午的时间订正，或者是布置额外的中午作业，但不管是何种原因，皆以少量为佳，切忌占用学生整个中午的时间。这样，学生们才能以饱满的精神状态迎接下午的学习。

3、睡眠的相关知识

(1) 是否了解科学睡眠的一些知识？

科学睡眠：【知道一些】为90%，【完全不知道】为8%，【不在意】为2%。

(2) 国家规定，小学生睡眠时间应保证在

a□10h□49%□b□9h□26%□c□8h□23%□

(3) 有没有关注过睡眠问题？有（54%），没有（36%）。

从数据上看，大部分的学生略有涉及，但比较缺乏，甚至有36%的学生没有关注睡眠问题。

(4) 良好的睡眠习惯有（）【多选题□a□定时起居b□睡前刷牙c□起床后马上叠被子（容易滋生细菌）

总结：其中（4）（5）（6）为多选题，第（4）题只有31%的学生答对，第（5）、（6）题均为21%。

虽然有标示，但学生可能没注意到，我当时也忘了强调，所以小部分学生只选了一项，或两项，也可能是他们无法判断正误，说明他们平时并没有父母的引领去关注睡眠或健康方面的问题，从而也相对的比较难以形成良好的睡眠习惯。为了孩子们的健康快乐成长，我希望老师也好，家长也好都能

在这一些方面多用点心思，网络、书籍、健康频道等各方面的渠道帮助孩子了解。

4、睡眠质量

上课常觉得困，无法集中注意力：是（3%）不是（46%）偶尔（51%）

你觉得自己长期睡眠不足：是（18%）不是（46%）有时候（36%）

总结：这里反映的问题相对比较严重了，有18%的学生觉得自己长期睡眠不足，同时这些学生中的大部分成绩较差，需要引起警醒。学生自控能力差或者自己无法给自己一个合理的科学的日常作息安排，因此造成这一现象，家长、老师就难辞其咎了。家长较少关注孩子的睡眠状况，有一个原因是他们可能更为关注孩子的学习，或是工作需要导致常常熬夜，或是家境比较差，需要孩子帮忙家务等等，最终给孩子不良的榜样作用。而老师片面追求升学率，忽视或刻意忽视孩子健康良好生活习惯的培养也是一个重要因素。

5、此外，我设z了两道问答题。如下：

（1）、简要说说你的（或你知道的）睡眠好习惯和不好的习惯，自己应该怎么做？

（2）、你想对爸爸妈妈或者老师说什么？

这两道题92%人有回答，8%人完全没做。

从答案来看，对于第一题大多数的同学只能作非常精简的回答，侧面反映了学生这一方面知识的匮乏，但还能认识到自己应该如何做，这是好的。

第二道题，我设计的本意是也许他们会和家长或老师提出一些要求或请求，但从收上来的答案来看学生们写的多是对父母老师的感恩，希望父母也能休息好，以后要报答等等，真是一群可爱的孩子。

三、问题分析

1、学生自身

小部分学生不关注不重视不在意自己的睡眠状况，且有不良的睡眠习惯，另外正如我们所知的学业负担对学生的压力是造成学生睡眠不足的主要原因，我曾经看到好一些小学生天天拖着行李车上学，我就奇了，拎一下他们的书包，我很怀疑这重量是否会压垮了孩子的脊梁。作业多可能是他们不能充分休息的重要因素，还有些孩子可能比较贪玩，自控能力较差，上网看电视玩游戏造成他们成绩下降，睡眠得不到保证。

2、学校方面。

也许一科老师布置的作业不是很多，但三科主课综合起来的作业量可能就很可观了，因此老师们布置作业要少量而有针对性，合理有效。数据显示，有74%的学生在他们的晚睡原因项选了作业太多。

3、家长方面

大多数家长对学生的睡眠还是比较关心的，但是并没有引起足够的重视，因为他们似乎并没有完全意识到睡眠对于小学生身心发展、智力形成的重要性。甚至有些望子成龙，望女成凤的家长只关注学生的成绩，为了提高学生成绩，学校里的不说，还请了家教，买额外的辅导书、试卷等等，考得不如意甚至打骂孩子，从而忽视了学生的睡眠和身体状况，且对孩子的心理健康，良好人格的形成非常不利。

四、建议

1、学校方面

(1)、制定合理的作息制度，提倡学生进行午休；准时放学，不得拖堂，留堂。

(2)、加强对教师职业操守师德的培训，督促教师控制作业量，每天的家庭作业量控制在1小时以内。

(3)、教师日常督促学生合理安排学习时间，提高学习效率，培养他们的良好习惯。

(4)、家委会上能做相关专题的讨论，提醒家长关注孩子的睡眠状态。

(5)、开展相关活动，班会或知识竞赛或出黑板报或加大宣传力度等等，增加同学们对科学睡眠知识，引起他们足够的重视，并且让家长也参与到其中。

2、家长方面

(1)、应该给孩子提供一个安静的睡眠环境；

(2)、督促学生早睡，规定学生的上网、电视等时间，减少课外学习时间；

(3)、家长言传身教从小培养孩子早睡早起，按时作息的好习惯。

(4)、帮助孩子制定一日安排时间表，同时督促孩子及时完成作业。

(5)、以兴趣为师，不强迫孩子参加没完没了的兴趣班。

3、学生自身方面

(1)、提高自我管理能力，养成良好的作息生活时间，保证睡眠时间；

(2)、及时完成作业，不拖拖拉拉。

(3)、制订每天作息时间表、学习计划合理安排好自己的时间，提高学习效率。

(4)、每天适当地参加一些体育锻炼，这样可以有助于拥有良好的睡眠质量。

《关于加强青少年体育增强青少年体质的意见》指出，制定并落实科学规范的学生作息制度，保证小学生每天睡眠10小时。

家长要成绩，学校要升学率，于是孩子成了学习的工具，成了书本的奴隶。从实际情况看，不少孩子的厌学情绪及不良行为习惯与睡眠不足有密切关系。国外的调查也表明：孩子的睡眠与智力发展紧密相关。那些每晚睡眠少于8小时的孩子，有61%学习跟不上，39%成绩平平。另外，长期睡眠不足会使孩子从小就出现睡眠障碍，为今后埋下健康隐患。

在此我希望学校家长足够重视，密切配合，关注小学生的睡眠状态，并督促和引导学生养成良好的睡眠习惯，杜绝不良的睡眠习惯，多渠道宣传科学学睡眠的相关知识，让孩子们能健康快乐成长，劳逸结合，乐学好学，玩可以心无旁骛，学必定一心一意。与其逼着孩子们迷迷糊糊、烦恼不堪地学习，不如让他们安安心心地睡好觉，全身心愉悦的投入到学习中去。

信用调查报告篇二

关于农村信用社信息技术应用的调查报告

调查动机：把学习到的理论知识运用到实践中去

调查目的：通过实践，提升理论知识，提高自己在实践当中处理问题、解决问题的能力

2014年1月15日，根据学校布置的此次调查任务，特对保定市清苑县抄纸屯农村信社电子及信息技术应用方面的情况进行了的调查，具体情况如下：

一、基本情况

随着计算机网络技术的发展，高新信息技术已成为金融业核心竞争的重要因素。目前，农村信用社与商业银行相比，在电子化应用、信息技术应用方面还有一定的差距。由于电子化，尤其是网络化科技建设落后，造成了在竞争中的被动局面，在一定程度上制约了业务的发展。因此，加快电子化建设和金融科技创新步伐，提高金融服务水平，已成为农村信用社发展的当务之急。

目前，保定市清苑县抄纸屯农信社已初步建立了配套的综合前置、中间业务平台，并推广了功能完善的综合业务网络系统，充分体现了“面向服务、面向管理、面向经营”的设计理念。现在信用社积极开办各种代理业务、个人理财业务等，为用户提供个性化的、更方便、更快捷的服务，以提高农村信用社的金融服务竞争力。

二、主要问题

aaaaaa

速度慢，差错率高，资金留存率低，在为客房提供服务时有心无力。三是投入不足、不及时，电子化建设进程缓慢。计算机人员配置不合理，员工素质偏低。一是平均学历不高，计算机专业人才较少。二是知识结构不合理，真正技术能力与业务能力两全的人不多。三是人员使用不合理，现有一些具备潜力的计算机技术人才学非所用，没有安排到合适的工作岗位。四是工作能力达不到要求，电子化建设对多数员工来说是一个新领域，涉及范围广，而现有员工对其认识和掌握尚处于粗浅阶段，技术、知识和思维更新跟不上发展要求。监督制约机制不健全，存在安全隐患：一是稽核监督方面的人力和技术相对滞后，起不到应有的监督作用，迫使科技部门在承担发展、管理、服务工作的同时，还需拿出相当的精力来做好监督检查工作，这既不符合工作流程，也加重了科技部门的工作负担。二是计算机管理制度在工作中难于落实，仍然存在分工不清、责任不明、奖罚不力的情况，特别是个别岗位混乱、制度执行不力等问题。在计算机应用中不能很好地落实分级授权原则，系统管理员、业务主管及操作员的口令或交叉使用，或掌握在记账员一人手中等，存在着较大的操作风险。三是在硬件维护及保养方面存在缺陷，个别计算机操作对设备的维护、保养责任心不强，操作不规范，很多营业网点的设备运行环境很难达到规定标准，计算机使用寿命短、运行故障多。

三、加快农村信用社电子化建设的措施建议

农村信用社要想在未来竞争中争得一席之地，就必须尽快改变目前的分散式单机运行状态，构架网络，普及网络，在电信部门网络线路能够实现联网的网点，都联入中心网络。要借鉴其他商业银行和先进同行的成功经验，统一规划、分步实施、节俭高效、少走弯路，开创具有自己特色的发展之路。

加强制度建设，建立约束机制。随着电子化建设步伐的加快，新的业务处理系统被不断更新和推广应用，认真落实各项管理规章制度，完善内部约束机制，规范各种操作行为，成为

网络应用系统安全有效运行的重要保证。一是加强操作员管理，合理配置，明确分工，建立操作员岗位目标责任制。二是要规范内部人员行为。重点突出制度防范和技术防范，严格权限的分配和岗位设置。操作员必须在规定的权限内输业务，用户口令及密码必须专人专用，严禁公开口令及密码。三是提高稽核监督部门的科技水平，加强对计算机管理的审计监督。审计监督应贯穿于计算机操作的全过程，重点把握系统设计开发、管理工作、物理环境、业务核算、操作运行等方面的审计监督。

aaaaaa

计算机知识考试和操作技能的测评作为日常达标考核的重要内容，并与工作绩效挂钩。二是要有重点、分层次地对员工进行计算机知识和操作技能的培训。通过培训，从中发现和选拔一批年轻有为、较为优秀的员工，充实到不同的业务操作岗位上去，以缓解当前专业计算机人才严惩不足的燃眉之急。三是面向社会，多种渠道吸收一批懂计算机知识的专业人才，充实到急需的业务操作岗位。

以科技创新，促进服务创新。一是要自主开发计算机网络应用程序，开办各种代理业务、自助银行业务、个人理财业务等，为用户提供个性化的、更方便、更快捷的服务，提高农村信用社的金融服务竞争力。二是要加强管理决策信息系统建设，把大量的纷纭复杂的国务数据经过过滤筛选、加工处理，并将其最终集中存放到一个数据仓库中，为各级管理决策者及时掌握业务发展情况提供准确的决策依据。三是加快办公自动化系统建设，提高办公效率。该农信社加快了“信通卡”业务的发展创新，丰富了金融产品。

我们相信，随着经济全球化和信息技术与信息产业迅速发展，电子信息技术将成为今后各行业工作交流的热点，现在我县银行系统的电子信息虽然还处在初始阶段，但是已迈出可喜的一步。千家万户联入网络，通过网络既实现信息共享，又

实现多种社会功能，形成“网络社会”，这是我们的心愿，也是我们奋斗的目标。希望在各级部门的共同努力下，通过此次对抄纸屯信用社深入的调查，通过这段时间我每天和员工们一起学习、一起讨论、一起处理一些实际问题，我感触很深，有很大的收获。了解了信用社的经营策略，经营思路以及行之有效的经营方法。几年的电大学习给了我丰富的理论知识，虽然与实际应用还有一些差距，但是通过这次调查，我更加深了对企业的了解，对企业的日常工作有了深层次的感性和理性认识，理论知识加深对实际工作的认识，用实践验证所学理论知识的正确性。

沁园春·雪

aaaaaa

北国风光，千里冰封，万里雪飘。望长城内外，惟余莽莽；大河上下，顿失滔滔。

山舞银蛇，原驰蜡象，欲与天公试比高。须晴日，看红装素裹，分外妖娆。江山如此多娇，引无数英雄竞折腰。惜秦皇汉武，略输文采；唐宗宋祖，稍逊风骚。

一代天骄，成吉思汗，只识弯弓射大雕。俱往矣，数风流人物，还看今朝。

克

aaaaaa

信用调查报告篇三

本文目录

1. 信用调查报告范文

2. 信用联社关于对村农户贷款摸底调查报告

3. 大学生信用认知调查报告

农村信用体系建设是社会主义新农村建设的重要内容，是落实党中央、国务院支农惠农政策，扩大农村信贷投入，实现农业增产、农民增收的重要手段。同时农村信用体系建设是增强农民信用意识、改善农村信用环境和融资环境、提高农村金融服务水平、做好农村金融工作的一项重要基础性工作。我市从开始启动了农村信用体系创建工作，率先在全省开展了农村信用乡(镇)信用村优秀信用户创建活动。截止目前，共评定信用乡(镇)30个，信用村200多个，信用农户257784户，建立农户信用档案276446户，评定信用农户数占总农户的76.6%，累计发放小额农贷285007万元，有力的促进了农业和农村经济发展。

按照上级有关文件精神，为进一步深化农村信用体系建设工作，我行确定天祝县为全市农村信用体系建设试验区，在该县范围内全面落实国家、省市关于农村信用体系建设的各项新政策、新要求、新措施。※※※等行有关领导多次到天祝县进行现场办公，听取工作汇报，研究解决工作中遇困难和问题。天祝县人行紧紧围绕服务三农和县域经济发展的职能定位，大力推广小额农户贷款，开展信用农户评定、信用村镇创建活动，有力的推动了天祝县农村经济发展和农村信用环境的改善。近日，我们按照有关领导的指示精神，就天祝县农村信用体系试验区建设情况，进行了简要的调查和分析。主要情况如下：

(一)农村信用体系试验区建设情况。天祝县位于武威市东南部，处在黄土高原和内蒙古高原交汇处，是周恩来总理亲自命名的第一个少数民族自治县，是世界白牦牛的唯一产地，是全省唯一的少数民族地区改革开放实验区，也是国家扶贫开发重点县。全县辖域面积7149平方公里，居住着藏、土、汉等16个民族，共22.14万人。下辖19个乡镇，172个行政村

居，758个村民小组。境内海拔最高处4874米，最低2040米，全县有耕地33万亩，草原587万亩，天然林地355万亩，素有高原金盆之称。今年6月份以来，天祝县启动了农村信用体系试验区建设，以信用评级、授权授信、贷款证发放、征信系统建设、信用村镇创建等工作为重点，着力打造农村信用工程，优化城乡信用环境，创新金融产品和金融服务，逐步建立了风险评价、计量和防控工作机制，在遏制冒名贷款、禁止以贷收息等方面取得了新突破，有效控制了道德风险、操作风险和能力风险。通过盘活存量贷款，优化增量贷款，调整信贷结构，全面提高了全县涉农金融机构信贷资产质量，巩固扩大了农村信贷市场，提高资金使用效益，解决富余资金闲置问题，带动存款和中间业务收入持续增长，全面提高了金融机构经营效益，从真正意义上培育了农村信用体系，改善了农村金融生态环境，提高广大了农牧民对金融机构的信任度，为全县农村经济发展创造了宽松的外部环境。目前，全县共建立农户资信档案37653户，评定优秀信用户35572户，占全县农户的87%，核发贷款证29002本，对已经评级的农户授信总额达47145万元；评定信用村组14个，评定信用乡镇2个；已授信农户贷款总额38580万元，占贷款总量的42%，有力的支持了农民脱贫致富、新农村建设及城乡发展，真正走出了一条政府满意、农民高兴、信用社增效的三赢之路。

(二)农村信用体系试验区建设中的主要作法

1. 明确目标，理清工作思路。按照武威中心支行印发的《关于开展武威市农村信用体系建设试验区试点工作的通知》和《武威市农村信用体系建设试验区实施方案》的要求，天祝县明确了用1年左右时间，初步形成信用宣传、信息征集、信用评级、信贷支农的农村信用体系框架的总体目标。总体思路是：以科学发展观为指导，以社会主义新农村建设为契机，按照统一部署、健全机制；因地制宜、科学合理；先易后难、稳步推进；改革创新、支农惠农的原则，建立健全农村经济主体信用信息归集、共享和评价体系，以试验区农民、农民专业合作社等农村经济主体为主要实施对象，建立信用档案和

评定信用等级系统数据库，实现各涉农金融机构均可查询，整合和引导政府部门、银行机构等组织所掌握的经济金融资源向信用等级较高的农村经济主体倾斜；通过开展信用农户、信用村、信用乡（镇）创建活动，带动并培育一批具有引领作用的农村经济主体、信用村、信用乡（镇），有效促进农村信用环境在整体上显着改善；鼓励、引导农村新型经济组织参与第三方外部信用评级。推动行政资源、金融资源、社会资源与守信农村经济主体的有效对接，提升广大农户、农村经济主体的诚信意识和守信能力，实现信息共享、资源统筹、机制创新和信用提升四大突破，促进我市农村地区信用与经济良性互动、农村经济与金融协调发展。

2. 协调联动，健全工作机制。农村信用体系建设中，建立了政府主导、人行推动、农信落实、各方参与的协调联动工作机制。成立了由天祝支行行长为组长，主管副行长为副组长，各相关单位负责人为成员的农村信用体系建设实施小组，统一组织领导和协调农村信用体系建设工作，负责信用乡（镇）、信用村、信用户的创建和具体实施。创新信贷产品，增加农村信贷投入；制定具体配套支持政策，主动运用评价结果，出台激励惩戒措施；依据农户基本状况、自有资产、诚信记录、经营能力及项目等情况逐户建档，并建立数据质量责任制和数据定期更新机制。积极推广应用农户信用信息数据库和农户信贷评分系统，创新农户信贷管理体制，主动打造新型信贷业务管理流程。

3. 夯实基础，推进工作落实。农村信用体系建设是项系统工程，对广大群众来说也是一项新事物。为此，该县积极做好一些基础性工作。一是加大宣传力度，营造舆论氛围。为推进农村信用体系建设，提升民众信用意识，打造诚信天祝，充分利用广播、电视、标语、报纸等公共舆论工具加大对农村信用体系建设的宣传和引导力度，突出宣传农村信用体系建设的目的意义、评定标准、程序步骤等有关内容。使广大农户充分认识到信用信息采集工作的重要意义，提高自觉采集信息的积极性。先后举办了22期征信知识培训班，对全县

农村村委会的村支书、村长和具的贷款需求的农民进行集中、全面培训，培训总人数达70000人次。二是建立激励和惩戒机制，引导农民积极主动建立个人信用档案。根据对农户的评价结果，金融机构在授信额度、审批权限、服务种类、适用利率、抵质押物、推荐评优等方面实行差别政策，信用评价工作实行动态管理，避免一评定终身。对守信农户、农民专业合作社给予优惠和便利，实行贷款优先、额度放宽、手续简便、利率优惠，对信用不良予以限制。根据对信用乡(镇)、信用村的评价结果，制定行政性惩戒和奖励措施，信用乡(镇)、信用村可在农业项目开发、优惠利率、农村配套服务等方面优先享受优惠政策；涉农金融机构优先向信用乡镇、信用村等信用基础较好的农村地区投放金融服务网点和机具，使信用等级较高的农村经济主体、信用村、信用乡(镇)享受到更多的实惠。将各地信用评价状况与支农再贷款限额分配挂钩，支农再贷款重点向信用状况较好的地区倾斜。

4、试点引路，带动工作开展。坚持先易后难，重点突出的原则，选择特色经济优势明显，信用条件较好的抓喜秀龙乡为试验区试点乡镇，选取该乡的代乾村等两个村为试点村，按照农村信用信息管理数据库系统信息指标要求，组织开展农村经济主体信息的采集、真实性审核、录入工作。由于所在试点村属于农牧区，居住较分散，逐户采集难度较大，市、县两级人行主要领导多次带领有关人员深入村户进行调查、走访，与乡、村干部及信用社负责人进行沟通交流，召开村委会及相关人员参加的座谈会进行研究，决定分批、分时间、分方式对农户信息进行采集。一方面，趁农牧民当前分村、按期限集中在该乡便民服务大厅缴纳社会养老保险费的时机，支行工作人员到便民服务大厅设立办公台，等候农户通过询问方式进行信息采集；另一方面，对采集不到或不全的农户信息，借助农村信用社发放的妇女小额担保贷款、农户小额信用担保贷款、农户信用评级等相关资料，通过翻阅、查找有关农户基本情况进行采集。在采集过程中，工作人员不厌其烦，一遍又一遍地仔细询问农户基本情况，同时耐心细致向农户解释、宣传采集其信息的原因和好处，以取得他们的理

解和配合。经过支行工作人员近一个月紧张有序的努力工作，试点乡2个试点村的农户信息采集工作顺利完成，共采集并建档农户信息202户，每户均得到了当地农村信用社发放的3至8万元之间的妇女小额担保贷款，有效地解决了农牧民发展特色养殖业资金短缺的瓶颈，极大地增强了农牧民发家致富奔小康的信心。这既为以后全面采集农户信息工作积累了工作经验，又为农户征信系统的完善奠定了坚实的工作基础。

(三)农村信用体系建设的成效及作用

一是提高了涉农金融机构资金投放积极性，农民增收明显。信用创建活动，不仅优化了信用环境，促进了涉农金融机构业务的长足发展，而且盘活了涉农金融机构资金存量，破除了惧贷、惜贷瓶颈，减轻了信贷人员工作负担，提高了收贷效率。截止11月底，天祝县涉农贷款余额14.68亿元，本年累放近5亿元，农业贷款金额持续增长(见下表)，有力地促进了农业产业化发展。通过对畜牧养殖业的支持，全县19个乡镇3.8万户农民从事这项产业，增加农牧民收入3.8亿元，户均增收1000元，农民人均纯收入增加200多元，占全县农民人均纯收入的5.9%，成为真正的富民产业。

天祝县金融机构涉农贷款情况表

季度贷款金额(万元) 同比增长(%) 环比增长(%)

(比上季度)

第一季度12828657.633.77

第二季度14253361.7011.11

第三季度14684616.863.03

二是资金运行质量和效益明显提高。该县农信社不良贷款下

降，资产质量逐步优化。截止11月底，天祝县信用社不良贷款余额为1642万元，比年初下降86万元，不良率为1.9%，比年初下降0.67个百分点，收回表外核销及票据置换不良贷款181万元。不良贷款比年初大幅下降。信用体系建设使涉农金融机构新增贷款质量不断提高，不良贷款大大下降，支农资金实力不断增强，农村信用社已真正成为农牧民的银行。

时间不良贷款

(万元)不良率增减备注

年初17282.57下降0.67个

百分点收回表外核销及票据置换不良贷款181万元

目前16421.90

三是推动了农村信用社贷款营销机制的转变。依据农户信用评价系统评价结果，采取定量分析和定性分析相结合的方法，对授信农户进行贷前审查。在农户信用评价过程中，不仅对信贷相关信息进行评分，而且对家庭信息、综合信息等能表明农户非信贷情况信息进行评分，从而能更全面、更准确地对农户进行评价。贷款营销机制的变革，促进了农村信用社资金的合理使用，扩大了信用贷款的覆盖面，提高了对农民贷款有效需求的满足度，促进了农村信用社探索适合农户特点的信贷新产品。

四是全县农户信用意识明显增强。几年来，在政府和人行的主导下、天祝农信的积极推动下，农村信用体系建设已成为新形势下金融支持地方经济发展的着力点和突破口，以培育信用环境、加强诚信宣传为手段，立足实际，有力地推动了经济与金融的双活双赢。农村信用体系建设架起了信用社与农牧户之间的连心桥，农村信用社赢得了农牧户的信任与支持，各乡、村普遍与金融机构建立了良好的互信关系，农牧

户信用意识得到加强，农牧区信用环境得到改善，有效地促进了县域经济发展，形成了金融机构与农牧户双赢的良好局面。此外，政府信用形象和行政公信力明显改善，社会公众信用意识和信用素质进一步提高。

一是信用体系建设的认知度不够。在天祝县，农村信用体系建设虽然以政府为主导，但是开展的深度和广度还不够。从一定角度来讲，信用体系建设已经关乎民生和县域经济发展，所以，政府引导、社会重视、全员参与是势在必行，也是解决信贷资金供需矛盾的根本所在。

二是信用体系的社会化程度不够。从信用本身来说，信用体系不仅仅是信贷的诚信程度，还包括信用人各方面的信用状况，所以，信用体系建设是一个社会的系统工程，包括社会各方面的信用程度，这也就要求信用体系建设中不但要维护金融信用环境，还要维护公众认知的诚信。政府缺乏农村信用体系建设的长期规划和推动，信用体系建设要从社会全方面入手才双绞线取得最好效果。

三是信用缺失的惩戒力度不够。对失信行为一直以来是以道德范畴的指责为主旨，但是相应的惩戒没有到位，失信人没有根本的利益损失，所以对失信行为的约束力不足，形成人人喊打却没有动手的局面，也就对失信行为形不成威慑力。

四是信用观念的培养力度不够。中华古国以信为本，但是随着现代社会经济的高速发展，外来人生观、价值观及人际公共关系的影响，对固有信用观念形成巨大的冲击，这就要求从社会公众的根本意识入手，培养诚信理念，树立诚信价值和践行诚信行为。

一是以信用文化建设为基点，建立农村信用体系建设的长效机制。农村信用体系建设要以增强农民的诚信观念为基础，强化征信宣传教育，实现征信宣传常规化、扩大化。在征信宣传教育过程中应做好三个结合：一是征信宣传与新农村建

设相结合，通过开展信用关爱日、征信宣传周、诚信兴商宣传月等活动，提高农村诚信意识，倡导诚实守信的社会风尚。二是征信宣传与信用户、信用村建设相结合，创新宣传模式，将信用户、信用村建设作为征信知识宣传的前沿阵地。三是征信宣传与推广征信产品相结合，开辟金融知识角，工作人员即时为农民解答农户信用信息采集的疑问和开展征信知识宣传，不断强化农民的信用观念，在市场经济条件下构建新型的农村信用文明，为营造农村信用体系建设创造良好的氛围。

二是以法制建设为重点，改善农村信用建设的法律环境。一是根据国家现有的法律、法规，尽快建立失信约束机制，形成银行、司法、税务联手制裁和打击不守信行为的合力；三是以行政引导为切入点，政府带头建设信用政府，有效传导信用建设的措施及实施效应，为农村地区吸引更多的金融资本和社会资金提供法律保障。

三是以基础建设为落脚点，扩大农村信用体系建设覆盖面。一是加快农村信用社发展步伐，普遍建立健全农户信贷档案，大力推进非银行信息采集工作；二是规范农户信用等级评审和《信用证》制度，加大对农村信用担保体系的财政支持，不断完善农村地区投融资的激励保障体系；三是加强与工商、税务等部门的联系与合作，逐步扩大《信用报告》的使用范围，把《信用报告》打造成农民的第二身份证。

四是以产权改革为创新点，促进农村信用经济又好又快发展。建议进一步深化农村集体土地产权制度改革，对农户承包经营的土地，在所有制性质不变的前提下，采取发证确权等有效形式，以农村土地使用权抵押作为信用化的突破口，提高土地的使用价值，使农业生产主体对土地不仅有使用权，而且具有处置权、转让权，促使农民手中资源能够转化为金融部门认可的、可流转的信用手段。

为了掌握我县农户小额贷款管理情况，以及农村信用社在支持“三农”中的地位和作用，根据联社安排，我们在五月十八日至五月二十一日对信用社信贷包扶的镇村进行了为期4天的农户贷款摸底调查。通过对信用社、乡、村统计资料的对比以及到贷户家中实地调查、与村组干部座谈，基本上了解了信用社在支持该村农业发展中的实际情况，达到了信用社的扶持目的，使村发展现状较好。

一、村位于乡南方一公里处，辖、马家坪、大湾三个村民小组，共有户名农业人口。年底，该村贷户共欠信用社各项贷款百元，占全社贷款的19%，人均纯收入不足千元(其中46户141人，马家坪户人，大湾户人)，信用社共向该村投入了支农资金百元，截止年四月底，贷款余额已达百元，占信用社贷款余额的50%以上，支持了该村94%的农户发展农业、种养殖业及工商业等项目。截止九九年末，该村已发展成为人均拥有耕地亩，有食用菌、天麻等主导产业、畜牧养殖业及个体工商服务于一体的小康村，全村总收入达百元，人均纯收入达百元以上。在信用社存款达百元户，占总农户的85%，人均存款额元。年，该村被陕西省人民政府命名为“省级小康示范村”。

二、信用社信贷支农的方法、步骤及所取得的成效

九六年信用社与农行脱钩后，农行两河营业所归并到信用社，虽然独此一家经营，但也有很多的困难摆在了信用社面前。山大人稀，无支撑地方经济的主导产业，信用社如何在国家银行都没能发展下去的地方再发展、再生存呢?该社员工在思索。当时正值信合系统“工程”实施及政府发展“主导产业”的提出，信用社就抓住了这一机遇，以“工程”实施为东风，以发展地方主导产业为契机，支持农业生产，发展农村经济，壮大自我，确定了村为信贷包扶村。村耕地较多，但多年的习惯形成了广种薄收。如何使农户投入少而收入高，科学的耕种方法和新技术的引进无疑是唯一途径：种地膜玉米、脱毒洋芋、优质小麦，信用社人员经常出现在了村的田

间地头，充当义务技术员，并及时积极的投入了资金支持他们的生产。三年来，共投入了近万元资金支持了农户籽种、化肥、农膜的购买，现在地膜玉米、洋芋套种、优质小麦的种植已成为该村发展基础农业的保障。

解决了吃饭问题，对有富裕的时间及劳动力，信用社就引导农民搞起了副业。有山有树有资源，气温适中，非常适合食用菌及天麻栽培，于是被定为该村的主导产业，信用社也做好了包扶配套工作，及时做了贷前调查，掌握了资源、人员、菌种、销路等方面的情况，在贷户自筹部分资金的基础上发放了专项扶持贷款，而且经常深入到贷户家中教技术、传信息，解决实际困难，并在收获季节上门服务，使贷户及时还贷，减轻贷户负担。如的，在自筹资金后，信用社又向其投入了信贷资金元，支持他生产菌种袋，发展椴木香菇余架，袋料香菇袋，当年实现收入元，被誉为当地发家致富的带头人。如马家坪的要发展天麻，信用社到其家做贷前调查得知，其家的承包山多，向北背阴，且属沙质土，是栽种天麻的好地方，于是为其解决了天麻种贷款元，该户现已发展天麻窝，仅此一项年收入已达到元，现已还清原陈欠贷款元，年又给他投入信贷资金元。目前，该村天麻种植已呈星火燎原之势，胡宝才已成为天麻种植的带头人。

三年来，信用社对主导产业投入信贷资金达多万元，共发展食用菌架、天麻窝，年收入达万元以上，同时也对该村的养殖业、个体工商户投入了大量信贷资金，有力的支持了当地经济的发展。在信用社的支持和引导下，村的农民已摆脱了发展经济“一窝蜂”的现象，而是根据本户、本村的实际，自发、自觉的搞起了特色经济。

三、支农中总结的经验、存在的不足与今后几年的设想

短短的三年，信用社的业务已得到了长足发展。也是在这短短的三年里，使社的职工们清醒的认识了一个道理：农村是信用社发展的天地，农业是信用社生存的土壤，而发展地方

农村特色经济又是信用社业务发展的新起点。支持地方特色经济，推出与之相适应的信贷、信息服务，进而才能促进信用社的自身业务的发展。

支农有特色，发展有后劲，但也暴露了明显的不足。具体表现在：一是信用社底子薄，资金不足，对地方经济发展的投入力度不够；二是信用社放贷管贷力度不断加大，但在放贷时，“社员优先”的政策没有体现出来；三是信贷支持多是“短、平、快”项目，有发展后劲的项目较少；四是世行小额信贷和政府行为的误导对信用社的信贷投入有一定的冲击。

有经验成绩不骄傲，对存在的不足也不气馁。信用社已调整好思路，积极做好了投入西部大开发的前期准备。一是高速公路将横贯中心社全境，会拉动当地第三产业的发展，信用社可对个体、工商、服务等行业加大信贷投入；二是继续支持高产畜牧农业；三是对养殖业进行信贷投入，使信用社的支农工作再上一个新台阶。

信用调查报告范文（3） | 返回目录

《全国大学生信用认知调查报告》由中国人民大学信用管理研究中心与北京宜信至诚信用评估有限公司联合发布。该调查涵盖了全国252所高校的近5万大学生。

该报告是今年5月4日致诚信用启动的“火种计划”——全国大学生信用认知调研的成果汇总。活动发起方之一，致诚信用董事总经理赵卉表示，本次针对当代大学生的信用认知现状进行深入了解，有助于为专门服务大学生的互联网金融机构提供有益参考，帮助他们更深刻的理解所服务的对象，从而设计出更合理的产品及风控管理流程。中国人民大学财政金融学院信用管理研究中心主任吴晶妹教授更是直言：现在的年轻人会花钱却不会攒钱，信用认知方面还不如中国的“大妈们”。

此次调研报告显示，近六成高校学生缺乏信用知识，大学生整体不容乐观的信用认知现状彰显我国大学生的信用教育工作迫在眉睫。大学生群体的信用认知程度和诚信水平是社会信用体系建设的主要部分，分析大学生信用认知现存问题，能更有针对性的帮助校大学生理解和重视信用意识问题，同时，也将对我国社会信用体系建设的具体落地产生重要的现实意义和理论指导意义。

调查显示，逾八成大学生没听说过或不了解个人信用报告，知道信用报告中逾期记录保存几年的大学生只有12%，甚至有超三成大学生不知道个人信用报告里的逾期记录会影响未来的金融生活。

针对使用过贷款的大学生的还款情况的调查显示，有四成大学生曾逾期还款，而使用信用卡的大学生里，有2%的大学生经常不按时还款，上述调查结果显示他们可能并不知道逾期会对自己未来的金融生活造成多大的影响。

中国人民大学财政金融党委书记纪红波说，本次与致诚信用联合开展的全国大学生信用认知调研系列活动，就是将信用管理专业的大学生作为火种，向被调研的大学生们传递信用知识，和普及诚信教育的过程，也希望借此能唤起大学生群体对于信用问题的关注。

调查显示，90%的大学生认为自己能在大部分时间内或者完全做到诚信。然而，实际情况是逾八成大学生没听说过或不了解个人征信报告，大学生整体信用认知现状不容乐观。

调研显示，家庭是大学生的主要资金来源，一半以上家庭每月为大学生提供的生活费为800元到1500元，占比达54%，其次是1500元-3000元(19.47%)，和300元-800元(16.01%)。超过一半的大学生每月资金完全没有盈余(50.84%)，23%的大学生经常感到资金短缺，只有15%的大学生认为自己没有资金短缺的情况。

在弥补资金短缺时，大学生的资金来源依然主要是父母和亲朋好友，只有8.77%的人使用贷款获取资金，其中小额信用贷款占比5.33%、网络贷款占比3.44%。

选择p2p贷款的比例相对较低，占比20.31%。大学生网贷额度上，44.42%的人贷款1000元以下，40.17%的人贷款1000元-5000元。在有贷款经历的大学生中，四成的大学生有过逾期还款经历，同时还有近一成大学生选择借款来偿还债务。

2019年信用调查报告（4） | 返回目录

随着人类社会进入信息时代，金融信息化进程加快，因特网在信息全球化中扮演着非常重要的角色。通信、计算机技术等高科技手段在银行业广泛运用。在金融信息系统日益发展，信息越来越向上集中，规模越来越大的同时，金融业对它的依赖性不断增加的同时，金融信息化系统安全的重要性也与日俱增。

金融信息化是一个热点话题，关系金融行业的稳定性和发展。所谓“金融信息化”，是构建在由通信网络、计算机、信息资源和人力资源等四要素组成的国家信息基础框架之上，由具有统一技术标准，能以不同速率传送数据、语音、图形图像、视频影像的综合信息网络，将具备智能交换和增值服务的多种以计算机为主的金融信息系统互连在一起，创造金融经营、管理、服务新模式的长期系统工程。

当今世界经济全球化趋势日益明显，经济全球化，首先是信息全球化，随着人类社会进入信息时代，金融信息化进程加快，因特网在信息全球化中扮演着非常重要的角色。通信、计算机技术等高科技手段在银行业广泛运用，外资银行大举进入，网络银行迅速发展，给人们带来方便的同时，利用信息网络技术犯罪也在迅速增长。曾几何时，银行存折和信用卡明明在自己手里，银行支票和印章明明锁在保险柜里，计算机操作密码慎之又慎，账户上的存款却不翼而飞。

据cert统计□xx年中心接到的事件报告82094件，相比xx年度的52658件增加了36%。这些事件包括了电脑病毒、网络攻击以及利用电脑系统或应用软件进行的攻击事件□xx年12月，日本瑞穗证券公司误将客户的“以61万日元卖出1股j-com公司股票”指令输入为“以每股1日元卖出61万股”。东京股票交易所计算机系统对该公司取消下单的指令不能给予及时回应导致错误的订单全部成交，导致瑞穗证券损失超过400亿日元□xx年，花旗银行日本分行出现交易系统故障，5天内约27.5万笔公用事业缴费遭重复扣划，或者交易后未做相应记录，造成花旗银行在日本的重大声誉损失。金融业尤其是银行业，作为国民经济发展的核心与枢纽，涉及到社会生活的方方面面，它的信任临界点很高，一旦有相关案件发生，将引发信用危机，造成社会不稳定。

近年来，我国一些银行机构也相继出现过系统宕机和网络瘫痪，其中影响较大的是银联系统瘫痪事件□xx年4月，银联全国跨行交易系统瘫痪6小时，国内大部分商户的pos机无法刷卡，所有银行的atm终端无法进行跨行操作，“停刷”阻断交易量246.6万笔，金额1287.7亿元，造成了重大的社会影响。中国金融认证中心cfca发布的《□xx年中国网上银行调查报告》显示，在xx年调查的10个经济发达城市中，使用网上银行服务的个人仅37.8%，安全性是导致大家不敢使用网上银行的主要原因。在那些没有使用网上银行的网民中，有71.7%的用户认为网上银行的安全性偏低□xx年春，中国银监会副主席郭利根在银行业信息科技风险奥运专项自查工作部署会上，通报了xx年以来银行业金融机构发生的信息科技风险事件□xx年3月21日，交通银行因主机监控软件存在缺陷，导致业务交易阻塞，系统瘫痪近四个小时，所有营网点无法正常开展业务□xx年8月15日，工商银行对计算机系统升级，但由于没有避开业务高峰期，导致个人业务系统运行不畅，在持续五个半小时之后，系统才逐步恢复正常□xx年1月7日，北京银行因主干专线的入户接入设备发生故障，造成在京的117家支

行所属网点柜台交易缓慢，业务无法正常进行，故障持续一个多小时。

安全是金融信息系统的生命。在金融信息系统日益发展，信息越来越向上集中，规模越来越大，金融业对它的依赖性不断增加的同时，金融信息化系统安全的重要性也与日俱增。它关系到金融机构的生存和经营的成败，所以，应把金融信息化系统的安全视同资金的安全一样作是金融机构的生命。金融信息系统的不仅是金融行业本身的问题，它与我国的经济安全、社会安全和国家安全紧密相连，是保障金融业稳定发展、增强竞争力和生存能力的重要组成部分，金融信息系统的已成为我国金融信息化建设中具有战略意义的关键问题。

鉴于金融信息化安全的重要性，对阳泉市农村信用社信息化建设进行了初步调查，发现存在以下几方面的安全问题：

(1) 内网与外网没有安全隔离。

目前，我们的业务网络与外网没有完全隔离，并未采取有效的安全措施、运行业务系统的计算机在没有相应安全措施的情况下与外网进行连接。

(2) 一些拓展服务没有相应的安全保障措施。

我们的一些拓展服务，没有相应的安全措施。如网上对账系统，服务器运行于外网环境中，没有相应的安全措施，那么可能造成客户信息的泄密；对账系统运行于http协议下，此协议不具备数据加密等要求，同样在数据传输中可能造成客户信息的泄密。

(3) 员工信息化安全意识淡薄。

员工对业务系统、计算机密码的设置、保管、更换没有引起

高度的重视。很多人的密码较简单，还有很多人的密码为系统预设密码。

(4) 计算机外设的使用没有安全保障措施。

对于大多数的计算机外设的使用，我们没有相应的安全制度和措施。外设的随意使用，可能造成我们信息的泄密，如：移动硬盘。

针对以上问题，经过分析研究，觉得以下几方面的措施，可以有有力的保障信息安全：

(1) 内网与外网进行有效隔离。

针对内网与外网有效隔离，可以采取运行内网业务计算机上安装杀毒软件、防火墙，并及时更新病毒库、定时查杀；对计算机进行定期扫描系统及应用漏洞；避免安装未知软件，软件均由内网ftp服务器下载；外网出口架设硬件防火墙，并配置访问控制列表，防止计算机被攻击、下马。

(2) 拓展业务采取安全保障措施。

(3) 加强员工信息安全培训。

分批、分级对员工进行信息安全培训，加强员工对信息安全的重视程度、培养信息安全方面的基础知识。

(4) 制定计算机外设使用制度。

制定计算机外设使用制度，规定外设使用的计算机及使用人，可建立登记簿，有效监控；配置使用外设计算机，防止自动播放外设内容，防止病毒传播；杀毒后方可使用外设；使用外设后计算机进行扫描后方可接入内网，防止病毒在内网中传播。

信用调查报告篇四

本文目录

1. 2019年信用调查报告
2. 信用联社关于对村农户贷款摸底调查报告
3. 祁县农村信用合作联社的调查报告
4. 阳泉市农村信用社信息化建设带来的安全问题调查报告

企业信用体系建设的总体目标是：按照社会主义市场经济体制的要求，建立完善、规范、有序、有效的企业信用体系，构建以诚信文化为核心、以信用制度为载体、以信用记录为依托、以信用监管为手段的企业信用催生、成长和维护系统。要面向市场，加强企业信用管理，提高企业的信用等级；运用市场机制，强化信用管理的内部约束机制和利益激励机制；在法律框架内，按照规范、有序和不搞重复建设的原则，充分发挥银行系统信贷评价登记系统、企业信用担保体系、工商登记年检等系统的作用，培育以企业为主体、服务全社会的社会化信用体系，有计划有步骤地建立企业信用标准体系、企业信用状况评价体系、企业信用风险防范体系、企业信用信息披露体系、企业信用监督管理体系，并不断转变政府职能，制定和完善相应的法律法规，为提升企业整体信用水平创造有利的条件。

一、具体为完善六个体系

(一) 企业信用标准体系

信用标准(creditstandard)是指当采取赊销手段销货的企业对客户授信时，对客户资信情况进行要求的最低标准，通常以逾期的dso和坏帐损失比率作为制定标准的依据。国际通行的“四等十级制”评级等级，具体等级分为“aaa”“aa”“a”“bbb”“bb”“b”“ccc”“cc”“c”“d”从“aa”到“ccc”等级

间的每一级别可以用“+”或“-”号来修正已表示在主要等级内的相对高低。如aaa级的含义就是“信用极好”，表示企业的信用程度高、债务风险小。该类企业具有优秀的信用记录，经营状况佳，盈利能力强，发展前景广阔，不确定性因素对其经营与发展的影响极小。企业信用标准的设置，直接影响对客户信用申请的批准与否，是企业制订信用管理政策的重要一环。

(二) 企业信用评价体系

企业征信是指在对企业、债券发行者、金融机构等市场参与的主体的信用记录、经营水平、财务状况，所处外部环境等诸因素进行分析研究的基础上，就其信用能力(主要是偿债能力及其可偿债程度)所作的综合评价。企业征信在形式上表现为一种对履约能力及其可信程度所进行的一种综合分析和测定，它是市场经济体系不可缺少的中介服务。在我国，随着资本市场的建立和发展，信用关系日趋复杂，由此产生的信用风险对经济活动的影响也日益深远。特别是加入wto以后，我国将更快地融入全球经济。在这种背景下，只有通过建立与国际接轨的信用保障体系，及时揭示和预警信用风险，才能为我国资本市场的健康发展、与国际市场的进一步接轨创造良好的条件，确保我国经济持续、快速、健康地发展。

(三) 企业信用信息传播体系

互联网是目前最好的传播平台。其优势是传播快、信息可留存、可及时更新以及查阅检索方便等。其次有报纸、广播、电视等媒体。从企业信用体系的长远建设和发展来看，应该及早着手建立全区联网甚至全国联网的企业信用状况咨询系统，以方便广大用户对于信用信息的消费需求。

(四) 企业信用监督管理体系

企业信用监督管理体系应该是一个层级结构。应该成立企业

信用管理机构，统一组织和协调企业信用自身、企业信用服务体系、企业信用网络平台建设等。同时由各级企业主管部门建立相应的信用信息采集鉴别和传播机制，实现企业信息的标准化生产、标准化传播和全方位供给。大型企业内部必须设立信用管理岗位，以协调本企业信用管理事务。

二、企业信用体系建设的原则

1. 市场化原则。企业信用体系建设，要坚持“政府推动、市场运作”的原则，主要依靠市场的力量来形成信用产品的生产、交换和消费过程。

2. 法治化原则。市场经济是法治经济。企业信用体系建设必须坚持法治化原则，要在国家有关法律规范之下进行，同时要充分行使中央政府赋予我们的民族区域自治权力，根据实际制订符合地区实况的与信用建设相关法规条例，推动企业信用状况在法治化轨道上逐步改善。

3. 系统性原则。企业信用体系建设是一项复杂的系统工程。第一，企业信用体系建设，需要调动各个部门、各个地方的积极性，形成合力，共同推进；第二，需要从信用标准、信用评价、信用信息交换、信用信息消费以及信用市场管理等方面进行综合治理，整体推进。

2019年信用调查报告（2） | 返回目录

为了掌握我县农户小额贷款管理情况，以及农村信用社在支持“三农”中的地位和作用，根据联社安排，我们在五月十八日至五月二十一日对信用社信贷包扶的镇村进行了为期4天的农户贷款摸底调查。通过对信用社、乡、村统计资料的对比以及到贷户家中实地调查、与村组干部座谈，基本上了解了信用社在支持该村农业发展中的实际情况，达到了信用社的扶持目的，使村发展现状较好。

一、村位于乡南方一公里处，辖、马家坪、大湾三个村民小

组，共有户名农业人口。年底，该村贷户共欠信用社各项贷款百元，占全社贷款的19%，人均纯收入不足千元(其中46户141人，马家坪户人，大湾户人)，信用社共向该村投入了支农资金百元，截止年四月底，贷款余额已达百元，占信用社贷款余额的50%以上，支持了该村94%的农户发展农业、种养业及工商业等项目。截止九九年末，该村已发展成为人均拥有耕地亩，有食用菌、天麻等主导产业、畜牧养殖业及个体工商服务于一体的小康村，全村总收入达百元，人均纯收入达百元以上。在信用社存款达百元户，占总农户的85%，人均存款额元。年，该村被陕西省人民政府命名为“省级小康示范村”。

二、信用社信贷支农的方法、步骤及所取得的成效

九六年信用社与农行脱钩后，农行两河营业所归并到信用社，虽然独此一家经营，但也有很多的困难摆在了信用社面前。山大人稀，无支撑地方经济的主导产业，信用社如何在国家银行都没能发展下去的地方再发展、再生存呢?该社员工在思索。当时正值信合系统“工程”实施及政府发展“主导产业”的提出，信用社就抓住了这一机遇，以“工程”实施为东风，以发展地方主导产业为契机，支持农业生产，发展农村经济，壮大自我，确定了村为信贷包扶村。村耕地较多，但多年的习惯形成了广种薄收。如何使农户投入少而收入高，科学的耕种方法和新技术的引进无疑是唯一途径：种地膜玉米、脱毒洋芋、优质小麦，信用社人员经常出现在了村的田间地头，充当义务技术员，并及时积极的投入了资金支持他们的生产。三年来，共投入了近万元资金支持了农户籽种、化肥、农膜的购买，现在地膜玉米、洋芋套种、优质小麦的种植已成为该村发展基础农业的保障。

解决了吃饭问题，对有富裕的时间及劳动力，信用社就引导农民搞起了副业。有山有树有资源，气温适中，非常适合食用菌及天麻栽培，于是被定为该村的主导产业，信用社也做好了包扶配套工作，及时做了贷前调查，掌握了资源、人员、

菌种、销路等方面的情况，在贷户自筹部分资金的基础上发放了专项扶持贷款，而且经常深入到贷户家中教技术、传信息，解决实际困难，并在收获季节上门服务，使贷户及时还贷，减轻贷户负担。如的，在自筹资金后，信用社又向其投入了信贷资金元，支持他生产菌种袋，发展椴木香菇余架，袋料香菇袋，当年实现收入元，被誉为当地发家致富的带头人。如马家坪的要发展天麻，信用社到其家做贷前调查得知，其家的承包山多，向北背阴，且属沙质土，是栽种天麻的好地方，于是为其解决了天麻种贷款元，该户现已发展天麻窝，仅此一项年收入已达到元，现已还清原陈欠贷款元，年又给他投入信贷资金元。目前，该村天麻种植已呈星火燎原之势，胡宝才已成为天麻种植的带头人。

三年来，信用社对主导产业投入信贷资金达多万元，共发展食用菌架、天麻窝，年收入达万元以上，同时也对该村的养殖业、个体工商户投入了大量信贷资金，有力的支持了当地经济的发展。在信用社的支持和引导下，村的农民已摆脱了发展经济“一窝蜂”的现象，而是根据本户、本村的实际，自发、自觉的搞起了特色经济。

三、支农中总结的经验、存在的不足与今后几年的设想

短短的三年，信用社的业务已得到了长足发展。也是在这短短的三年里，使社的职工们清醒的认识了一个道理：农村是信用社发展的天地，农业是信用社生存的土壤，而发展地方农村特色经济又是信用社业务发展的新起点。支持地方特色经济，推出与之相适应的信贷、信息服务，进而才能促进信用社的自身业务的发展。

支农有特色，发展有后劲，但也暴露了明显的不足。具体表现在：一是信用社底子薄，资金不足，对地方经济发展的投入力度不够；二是信用社放贷管贷力度不断加大，但在放贷时，“社员优先”的政策没有体现出来；三是信贷支持多是“短、平、快”项目，有发展后劲的项目较少；四是世行小额信贷和

政府行为的误导对信用社的信贷投入有一定的冲击。

有经验成绩不骄傲，对存在的不足也不气馁。信用社已调整好思路，积极做好了投入西部大开发的前期准备。一是高速公路将横贯中心社全境，会拉动当地第三产业的发展，信用社可对个体、工商、服务等行业加大信贷投入；二是继续支持高产畜牧农业；三是对养殖业进行信贷投入，使信用社的支农工作再上一个新台阶。

2019年信用调查报告（3） | 返回目录

春潮涌动，万物复苏，生机盎然。四月的昭馀大地，就像春雷般乍然鸣响的悸动一样，祁县信合人从未这样按耐不住心底的欣喜与激动。

蝶变，源自一次人事调动，一轮艰辛调研，一场跌宕变革。新生的祁县联社指向了一个时间节点—xx年9月。

xx年9月，省联社党委和晋中办事处党组根据祁县联社的实际状况，果断地对祁县联社领导班子进行了调整，任命时任榆社联社党委书记、理事长王学斌为祁县联社党委书记，主持全面工作。

据了解，早在榆社联社时，王学斌擅长调研、调动人心、精于改革的做法就被传为美谈。在省联社正式下达任命之前，有关领导对王学斌珍重嘱咐，明确提出要以“树形象、重发展”作为今后一段时期的重要任务，尽快带领祁县联社走出困局。xx年9月中旬，祁县联社新一届领导班子对全社23个网点展开了深入调研。短短一个月，听真言、摸实情，找问题、寻对策，《谈谈如何深入加强和改进农信社的作风问题》、《辩证施治解难题 负重爬坡求突破》、《过程控制控风险，根治屡查屡犯“顽疾”》等调研报告相继摆在了他们的案头。随后县联社出台了工作人员作风纪律“11个严禁”的行为规范，而紧接着在10月10日举行的整顿作风专题研讨会上，联

社党委深度剖析了解决农信社作风问题“软、拖、浮、懒、散”的9项对策，让参会人员为之一振。一场转变思想、重树信心、振奋精神的变革就此拉开帷幕。怎样让全员动起来？祁县联社的做法是，一换“思路”，让领导班子强起来。针对联社与基层网点两级班子基础薄弱的问题，祁县联社党委着眼将组织资源转化为发展资源，紧扣“选育管用”四个环节，从机关干部中选拔基层党支部负责人9名，将3名年青干部充实到中层领导岗位上，两级领导班子的核心作用得到了进一步的发挥。二讲“方法”，让信合形象树起来。针对部分基层党支部和党员队伍作用发挥不明显的问题，精心策划设计活动载体，连续树立了廉洁从业的榜样闫康明、业绩突出的榜样闫庆国等先进典型4人，让党员干部和员工学有榜样，赶有目标。三变“做法”，让精神面貌好起来。针对农信社基层党组织发展中的现实问题和实际困难，祁县联社党委严格引导党员干部自觉履行“一岗双责”，以“三严三实”为准则，以治庸提能、治懒增效、治散正气、治浮定神、治拖提速为手段，引导基层党支部坚持聚焦问题、找准症结、教惩并举、标本兼治，持续深入改进作风，纠正不良风气，全面激发了全员干事热情。几个月来，祁县联社23个网点300多名员工，积极参与查找问题活动，共排查出8类18个问题，在全社引起了强烈反响，逐步形成干部员工人人想发展、处处讲效能、事事抓落实的工作格局。

今年1月26日，祁县联社在首季“开门红”推进会上，围绕《祁县联社工作人员作风纪律“11个严禁”》的规定，向全社员工发出了《“整风肃纪、廉洁自律”倡议书》，并签订了“承诺书”。党委书记王学斌对14个信用社(部)和联社条线部门负责人的竞赛活动进展情况汇报进行了点评，并提出了“四项要求”：一是在总结成绩中提振发展信心；二是在正视问题中明确工作重点；三是在交流剖析中找准工作差距；四是在科学谋划中明晰发展路径；五是在强化担当中落实发展责任。

与此同时，为争夺首季开门红的胜利，祁县联社采取激励与

问责并重的办法，完善机关部室和基层网点负责人量化考核制度，将员工完成存款、贷款、清收不良贷款、中间业务收入等指标实行量化，制定确实合理的考核标准，让员工跳起来能够摘到果子，做到让员工随时掌握自己完成任务情况，随时能了解自己的工资情况，将各部室员工30%绩效工资作为部室包网点挂钩考核专项资金，与所包网点员工同奖同罚，在全辖营造了“让我干”向“我要干”彻底转变的良好工作氛围。

记者手记：“一级带着一级干，一级做给一级看”，干群一体，上下同心。这是记者在祁县联社看到的新气象。而这一切都源自王学斌那份发自肺腑、语重心长的作风建设报告。“贵在洞察，重在执行，只要我们用心管理、心齐气顺，就一定能使思想作风和工作作风为之一振，碧海云天，大气纵横，开创农信社转型提质发展的美好未来。”这份对作风建设的自信与笃定让记者对祁县联社如今的改变顿感释然。

“一季度各项存款已经超出任务的近50%。”

“不良贷款清收处置6000万元的任务已经全部完成。”

“基层网点的员工基本都能领到各自的绩效工资了，多亏我们联社摊上了好领导。”

.....

连日来，祁县联社的职工沉浸在惊喜和激动中。

今年以来，面对业务发展的重重困境，祁县联社党委迅速地统一了全社上下的思想，在突出抓经营，管理，清非和稳定等主要工作上形成了统一的步调。联社及时调整经营力量和经营策略，连续组织开展“稳存增存”攻坚、“项目对接”攻坚、“春耕生产”攻坚、不良贷款“双降”攻坚“四个攻坚战”，为全年经营打下了坚实基础。

在“稳存增存”攻坚上，联社按职工人数、联络员人数、存款余额、历年存款净增平均值四项按比例任务下达，同时实施每周揽储排名，极大刺激了员工揽储积极性。今年两节期间，该社各网点借助开展“迎新春送好礼、年末感恩大回馈”存款组织宣传活动实现存款净增2.6亿元；城南信用社创新落实5项新举措，拓展优质新客户8户，新增存款1908万元，提前超额完成了网点存款任务；联社中层以上领导带头营销攻坚，一季度共新增对公存款4105万元。

在“项目对接”攻坚上，祁县联社紧紧围绕当地政府“项目提质增效年”总体部署，紧盯今年新建和续建的111个投资项目，相继推出了收益权质押融资、股权质押融资、订单融资等信贷产品。截至目前，累计向173户小微企业投放扶持贷款10.49亿元。其中投放1.2亿元支持了乔家旅游公司，投放3亿元支持了千朝实业公司，投放4950万元支持了顺发热电公司，支持这类重点企业引领全县小微企业转型升级发展。

在支持“春耕生产”攻坚战上，祁县联社不断改进支农信贷方式，优化服务质量，提高服务水平，助力当地农民春耕备耕，为农民群众送上“及时雨”。一是配备专人，重点负责农户小额信用贷款的调查授信工作。二是及时授信，对农户春耕生产授信1112户，共计8486万元。三是优先贷款，已发放春耕备耕贷款5609万元。四是利率优惠，根据信用状况与贷款期限比正常贷款利率下调1.8%至4.4%，共为农户减轻贷款利息支出12.9万元。在祁县联社充足的资金支持下，目前，全县已储备种子100吨、农药73吨、化肥1.3万吨、农膜120吨，为今年农民增产增收和农村经济全面发展奠定了坚实基础。

值得一提的是，在清收处置不良贷款上，祁县联社转变思路，积极创新，着力建立科学实用的工作机制，全力推进不良贷款“双降”攻坚，为全年经营打好了一场翻身仗。

针对清收小额不良贷款，联社出台了《祁县农村信用合作联社不良贷款考核管理办法》和《祁县农村信用联社信贷客户

经理等级管理办法》，给每位客户经理下达了具体的清收不良本息的任务，每天公布清收实绩，每月实施考核，每季奖惩兑现，对超额完成任务的，依据超额任务比例予以奖励，充分调动了客户经理清收小额不良贷款的积极性。截至3月末，60名客户经理共收回小额不良贷款520笔，本金511.82万元。如东观信用社对每名客户经理下达催收、不良清收任务，每日公布清收实绩，采取“腿勤、嘴勤、脑勤”的“三勤”清收法，紧盯欠债户，采取“早堵餐桌、晚堵被窝”的策略，落实每户每笔贷款全部催收的办法，每笔至少归还300至500元，一季度该社清收不良212笔，收回本金242.52万元，收回利息24.56万元。

春风浩荡，春雨如流。眼前的昭馀大地，到处勃发着春天的生机。而这片土地正见证着祁县信合事业的又一个春天，当首季飘红的绶带随风荡漾时，一个崭新的信合品牌正悄然树立。

记者手记：对于祁县联社的全体员工来说，春天的景象显得那么清新灵动。他们心中的梦想也正随春天的脚步开始张开翅膀。创新，无疑是祁县联社走出经营困境、焕发事业新貌的根源所在。宽容、感恩、激励，这是祁县联社形成的新的信合文化，就此孕育着一棵信合大树的遒劲成长。

2019年信用调查报告（4） | 返回目录

随着人类社会进入信息时代，金融信息化进程加快，因特网在信息全球化中扮演着非常重要的角色。通信、计算机技术等高科技手段在银行业广泛运用。在金融信息系统日益发展，信息越来越向上集中，规模越来越大的同时，金融对它的依赖性不断增加的同时，金融信息化系统安全的重要性也与日俱增。

金融信息化是一个热点话题，关系金融行业的稳定性和发展。所谓“金融信息化”，是构建在由通信网络、计算机、信息资源和人力资源等四要素组成的国家信息基础框架之上，由

具有统一技术标准，能以不同速率传送数据、语音、图形图像、视频影像的综合信息网络，将具备智能交换和增值服务的多种以计算机为主的金融信息系统互连在一起，创造金融经营、管理、服务新模式的长期系统工程。

当今世界经济全球化趋势日益明显，经济全球化，首先是信息全球化，随着人类社会进入信息时代，金融信息化进程加快，因特网在信息全球化中扮演着非常重要的角色。通信、计算机技术等高科技手段在银行业广泛运用，外资银行大举进入，网络银行迅速发展，给人们带来方便的同时，利用信息网络技术犯罪也在迅速增长。曾几何时，银行存折和信用卡明明在自己手里，银行支票和印章明明锁在保险柜里，计算机操作密码慎之又慎，账户上的存款却不翼而飞。

据cert统计[]xx年中心接到的事件报告82094件，相比xx年度的52658件增加了36%。这些事件包括了电脑病毒、网络攻击以及利用电脑系统或应用软件进行的攻击事件[]xx年12月，日本瑞穗证券公司误将客户的“以61万日元卖出1股j-com公司股票”指令输入为“以每股1日元卖出61万股”。东京股票交易所计算机系统对该公司取消下单的指令不能给予及时回应导致错误的订单全部成交，导致瑞穗证券损失超过400亿日元[]xx年，花旗银行日本分行出现交易系统故障，5天内约27.5万笔公用事业缴费遭重复扣划，或者交易后未做相应记录，造成花旗银行在日本的重大声誉损失。金融业尤其是银行业，作为国民经济发展的核心与枢纽，涉及到社会生活的方方面面，它的信任临界点很高，一旦有相关案件发生，将引发信用危机，造成社会不稳定。

近年来，我国一些银行机构也相继出现过系统宕机和网络瘫痪，其中影响较大的是银联系统瘫痪事件[]xx年4月，银联全国跨行交易系统瘫痪6小时，国内大部分商户的pos机无法刷卡，所有银行的atm终端无法进行跨行操作，“停刷”阻断交易量246.6万笔，金额1287.7亿元，造成了重大的社会影响。

中国金融认证中心cfca发布的《xx年中国网上银行调查报告》显示，在xx年调查的10个经济发达城市中，使用网上银行服务的个人仅37.8%，安全性是导致大家不敢使用网上银行的主要原因。在那些没有使用网上银行的网民中，有71.7%的用户认为网上银行的安全性偏低。xx年春，中国银监会副主席郭利根在银行业信息科技风险奥运专项自查工作部署会上，通报了xx年以来银行业金融机构发生的信息科技风险事件。xx年3月21日，交通银行因主机监控软件存在缺陷，导致业务交易阻塞，系统瘫痪近四个小时，所有营网点无法正常开展业务。xx年8月15日，工商银行对计算机系统进行升级，但由于没有避开业务高峰期，导致个人业务系统运行不畅，在持续五个半小时之后，系统才逐步恢复正常。xx年1月7日，北京银行因主干专线的入户接入设备发生故障，造成在京的117家支行所属网点柜台交易缓慢，业务无法正常进行，故障持续一个多小时。

安全是金融信息系统的生命。在金融信息系统日益发展，信息越来越向上集中，规模越来越大，金融业对它的依赖性不断增加的同时，金融信息化系统安全的重要性也与日俱增。它关系到金融机构的生存和经营的成败，所以，应把金融信息化系统的安全视同资金的安全一样作是金融机构的生命。金融信息系统的的核心安全不仅是金融行业本身的问题，它与我国的经济安全、社会安全和国家安全紧密相连，是保障金融业稳定发展、增强竞争力和生存能力的重要组成部分，金融信息系统的核心安全已成为我国金融信息化建设中具有战略意义的关键问题。

鉴于金融信息化安全的重要性，对阳泉市农村信用社信息化建设进行了初步调查，发现存在以下几方面的安全问题：

(1) 内网与外网没有安全隔离。

目前，我们的业务网络与外网没有完全隔离，并未采取有效

的安全措施、运行业务系统的计算机在没有相应安全措施的情况下与外网进行连接。

(2) 一些拓展服务没有相应的安全保障措施。

我们的一些拓展服务，没有相应的安全措施。如网上对账系统，服务器运行于外网环境中，没有相应的安全措施，那么可能造成客户信息的泄密；对账系统运行于http协议下，此协议不具备数据加密等要求，同样在数据传输中可能造成客户信息的泄密。

(3) 员工信息化安全意识淡薄。

员工对业务系统、计算机密码的设置、保管、更换没有引起高度的重视。很多人的密码较简单，还有很多人的密码为系统预设密码。

(4) 计算机外设的使用没有安全保障措施。

对于大多数的计算机外设的使用，我们没有相应的安全制度和措施。外设的随意使用，可能造成我们信息的泄密，如：移动硬盘。

针对以上问题，经过分析研究，觉得以下几方面的措施，可以有有力的保障信息安全：

(1) 内网与外网进行有效隔离。

针对内网与外网有效隔离，可以采取运行内网业务计算机上安装杀毒软件、防火墙，并及时更新病毒库、定时查杀；对计算机进行定期扫描系统及应用漏洞；避免安装未知软件，软件均由内网ftp服务器下载；外网出口架设硬件防火墙，并配置访问控制列表，防止计算机被攻击、下马。

(2) 拓展业务采取安全保障措施。

(3) 加强员工信息安全培训。

分批、分级对员工进行信息安全培训，加强员工对信息安全的重视程度、培养信息安全方面的基础知识。

(4) 制定计算机外设使用制度。

制定计算机外设使用制度，规定外设使用的计算机及使用人，可建立登记簿，有效监控；配置使用外设计算机，防止自动播放外设内容，防止病毒传播；杀毒后方可使用外设；使用外设后计算机进行扫描后方可接入内网，防止病毒在内网中传播。

信用调查报告篇五

在现实生活中，报告使用的频率越来越高，报告具有成文事后性的特点。我们应当如何写报告呢？以下是小编收集整理的有关农村信用社的调查报告，欢迎阅读，希望大家能够喜欢。

农村信用社扎根农村，服务“三农”，是农村地区金融服务的主力。农村信用社的健康发展，直接关系到农村产业结构调整的步伐、关系到农民增收，对于全面建设小康社会具有重要意义。xx年2月10~24日，笔者在河南省许昌市就县域金融服务问题进行了专题调研。许昌市地处中原，农业人口367万（占全市总人口的83.9%），农业以种植业为主，在传统农业地区中具有一定的代表性。调查发现：当前农村信用社经营已出现转机；如果能够妥善处理一些深层次矛盾，农村信用社将能够走上良性发展的快车道。

xx年以来，在中国人民银行的指导下，农村信用社以小额信贷为

突破口，转变经营观念，调整经营思路，严格内部控制制度，强化风险防范，经过广大员工的共同努力，其经营终于走出了低谷，呈现出良性发展的势头。

通过“一户一证、一次核定、随用随贷、余额控制、周转使用”的办法，大力推广小额农户信用贷款。到xx年12月底，全市农村信用社共发放农户小额贷款证(卡)16,379户，评定信用村49个，评定信用镇1个，累计发放小额贷款105,169次，累计投放小额信用贷款24,381万元，小额信用贷款余额较年初增加18,239万元。通过“一次核定、两年有效、限额授信、余额控制、周转使用”的办法，全面推行“农户联保贷款”。在自愿的基础上，5~10家农户或个体私营户组成联保小组，相互进行贷款担保，大大降低了信用社贷款的风险，推动了信用社贷款的投放。xx年，全市已建立农户联保小组25,000个，累计投放“小额农户联保贷款”156,960次，共发放贷款10,833万元。

大力开展“一联、三送、两促进”活动(即每个信贷员联系100家农户，为农民送资金、送技术、送信息，促进农民增收、促进信用社增效)。xx年，全市农村信用社共联系农户113,693户，为农户送资金26,563万元、送信息84,569次，受到农民的普遍欢迎和热烈拥护。

小额信贷业务的开展，使农村信用社的贷款业务保持了高速增长势头。在国有商业银行退出县域经济的大环境下，农村信用社在对农信贷投入中发挥了主导性作用。据统计，在许昌市xx年对农业的新增贷款中，农村信用社贷款所占的比重高达99%!农村信用社的资金投入，加快了禹州市中药材园区、襄城县无公害蔬菜生产示范区等“一园九区”的建设步伐，推动了当地产业结构的调整，增加了农民收入。发放小额贷款的工作量比较大，但利差大、风险小。把工作重点转到发放小额贷款上，降低了农村信用社新增贷款的风险，提高了贷款资产质量。据统计，许昌市辖区内农村信用社发放小额

贷款的不良资产率只有1%。即便出现信用风险，经过努力，其本息大部分还能最终收回，贷款损失率很低。工作重点的转变还带来了经济效益的提高。1999年，全市96家信用社中(6个联社、91个法人社)，共有71家信用社经营出现亏损，累计亏损9029万元；盈利信用社只有25家，共盈利212万元。但到xx年底，全市100家信用社(6家联社、94家法人社)中已有74家实现了盈利，共盈利1041万元，较1999年增加819万元。而亏损信用社家数已下降到26家，亏损额也下降到2615万元，较1999年减少6414万元。预计xx年，全辖区赢利农村信用社将增加到82家，亏损信用社下降到18家。盈亏轧差后，全辖区农村信用社预计亏损额将进一步下降到650万，比上年减少约60%。

与此同时，随着监管力度不断加强，农村信用社的内部控制制度、风险防范制度也不断趋于完善，风险意识、经营意识不断加强，原来那种忽视经济核算、忽视利润指标的粗放经营方式和经营理念已初步得到扭转。可以说，目前农村信用社的经营活动已出现了转机。

农村信用社经营出现转机，决不意味着其未来的发展道路就是平坦的。当前，尚有一系列深层次矛盾在困扰着农村信用社的进一步发展，这些矛盾主要是：

(一)不良贷款比率偏高、历史包袱沉重。据统计，到xx年底，许昌市辖区内农村信用社共有不良贷款190,630万元，占全部贷款余额的51.49%。这一比例不仅远远超过国际银行界通行的标准，也大大高于国有商业银行的水平。农村信用社不良贷款产生的原因比较复杂，主要有：与农业银行脱离代管关系时，农业银行有意识地转嫁风险贷款；城市信用社、农村基金会并入信用社时，也把部分不良资产带入了农村信用社；90年代初“上项目热”和“开发区热”时，农村信用社受地方行政干预，为了配合“大局”而发放贷款；企业恶意逃废、悬空信用社贷款；以及经营不善等。不仅如此，为了抑制通货膨胀，国家曾规定要对居民储蓄存款实行保值补贴，但贷款利

率却没有相应提高。“国家出政策、金融机构买单”的结果，就是保值补贴成了农村信用社的沉重包袱，据统计，仅保值储蓄一项，农村信用社就多增加利息支出7,198万元。在不良资产和政策性包袱的重压下，农村信用社长期处在严重资不抵债的艰难境地。由于不能获得投资回报，广大农民不愿意向农村信用社投资入股。再加上地方政府受财力所限，难以大量投入，农村信用社的资本金得不到补充，法人治理结构得不到改善、科学的管理体制不能建立起来，真正的经济核算更是难以得到贯彻。信用社的持续发展能力因此而受到严重影响。

(二)管理缺乏灵活性，自主经营受到压抑。对农村信用社而言，人民银行目前承担着监管者和托管者的双重角色。做为监管者，人民银行审查农村信用社高管人员的任职资格、督促其建立内控制度和风险控制制度、检查其经营的合规性和会计报表的真实性。作为托管者(行业主管部门)，人民银行又指导农村信用社开展业务(如转向发放小额信贷等)。但这两种职能是相互冲突的。为了减轻监管方面的压力，人民银行就具有了抑制农村信用社活力的倾向。目前，农村信用社的编制乃至服务网点的调整，均须人民银行层层审批，费时费力，不利于信用社根据经济、社会发展的实际需要及时调整金融服务。就具体业务而言，许多特色农业(如花卉、药材)的生产周期超过1年，但小额信贷通常规定贷款期限不超过1年，难以完全适应农村产业结构调整的需要。

(三)县域资金大量外流，经营环境需要进一步改善。国有商业银行的退出，为农村信用社开展经营创造了良好的外部条件，但也带来了资金大量流出的问题。由于收缩放款，国有商业银行的县级分支机构只得把大量闲置资金上存，再加上邮政储蓄的吸存，就形成了县域经济资金大量外流的局面。据统计，近5年来，许昌下辖各县(市)资金流出规模平均每年增加41,547万元。特别是1999年以来，资金流出量每年都在增加□xx年和xx年的增量甚至达到7.9亿元和6亿元的高水平。由于资金大量外流，农村信用社的发展不得不严重依赖政策性贷款的支持。据统计□xx年全市农村信用社净投放的农业贷款(56,312万元)中，将近60%(32500万元)为上级下发的政策性

贷款。不仅如此，社会上还不同程度地存在有诚信观念不强，信用体系不健全、企业变相逃废债务乃至执法不严的问题，一些地方甚至出现了“赢了官司却输了钱”的现象。

(四)管理水平低，员工素质难以适应业务发展的需要。由于农村信用社的特殊性质，在计划经济时期，很少有正规大学的毕业生分配到农村信用社工作。当有可能通过“双向择业”引进所需人才的时候，农村信用社则因经济效益差、工资福利水平低而难以招募到业务发展所急需的人才。这样就形成了农村信用社员工素质偏低的局面。据统计，许昌市辖区内6个信用联社、100个法人社24,549名正式员工中，具有本科以上学历的员工只有22人，具有大专学历的员工仅有402人(其中有很大一部分属于函授和自学性质，其专业方向与其所从事的工作无直接关系)。相关专业知识的缺乏和经济实力的薄弱，直接制约了农村信用社对现代技术的采用。目前，农村信用社大部分还是手工操作，这不仅导致效率低下，还使先进的管理技术和风险控制方法难以得到应用，从而导致管理上出现盲区和潜在漏洞。

(五)规模小，创新能力差，服务水平落后。虽然信用社共同出资成立了县信用联社，并由信用联社对各信用社行使管理职能，但农村信用社是基本的经营核算单位，更是独立的企业法人。目前，农村信用社的经营范围通常只覆盖一个乡(镇)。过小的辖区、偏低的员工素质决定了各信用社乃至信用联社的创新能力很差，难以适应急剧变化的社会、经济环境。因此，在防范金融风险、制定内部管理制度、确定操作规程、引入现代管理技术、乃至加强相互协调和合作等方面，信用社都严重依赖外部力量(如人民银行等)的帮助和推动。目前，在人民银行的指导下，农村信用社防范、控制信用风险的制度已经初步建立，但对于如何防范来自利率波动等方面的风险，农村信用社则没有相应的整体化思路。另外，由于经营网点覆盖范围过小，农村信用社的汇兑业务必须通过层层代理才能实现。一笔汇兑业务，由农村信用社办理，通常需要3天，而国有商业银行当天甚至几分钟之内就能办妥。

汇路不通畅、汇票签发难已成为制约其对公服务的突出因素。

当前，伴随着金融组织结构和经营战略的大调整，农村信用社正面临着难得的发展机遇。但只有解决了上述深层次矛盾，农村信用社才能走上良性发展的道路，从而更好地服务于“三农”、服务于社员。

(一)明确农村信用社的商业化发展方向，适时推进对农村信用社的股份制改造。目前，我们仍把农村信用社定位为“由社员入股组成，实行社员民主管理，主要为社员提供金融服务的农村合作金融机构”。但实际情况却是：(1)从资本金构成看，由于农村信用社存在大量不良资产，农民和经济实体并不愿意入股信用社，农村信用社的资本金多来自政府投资和职工入股；(2)从监管角度看，农村信用社所适用的，也是商业银行的监管标准(如资产负债比例管理、资本充足性分析、流动性分析、收益分析等)；(3)从历史经验看，产生巨额不良资产的一个重要原因，就是没有遵循市场经济规律，忽视了经济核算的极端重要性；(4)从国际经验看，财务上的可持续性是小贷机构取得成功的重要前提之一。而所谓财务上的可持续性，就是指小贷机构的经营收入(包括政府补贴)在弥补经营成本之后还有适当盈余。因此，应当明确农村信用社的商业化发展方向。在对其历史负担进行适当处理之后，通过股份制改造，把农村信用联社改组为商业性的小型金融机构，同时取消各信用社的法人资格，变两级法人为一级法人。

(二)采取措施，解除农村信用社沉重的历史包袱。前面已经提到，农村信用社的历史包袱和不良资产是多种原因造成的。据统计，在许昌市，仅支持“上项目热”和“开发区热”、城市信用社和基金会归并、农行转嫁所产生的不良贷款就达168,431万元，占不良贷款余额的88.36%。对于国有银行因政策、体制原因而形成的历史包袱，国家已采取了剥离措施。在这种情况下，如果政府对农村信用社的政策性、体制性不良资产采取置之不理的态度，要求其自行消化，就会人

为形成一个对农村信用社极不公平的外部环境。进一步讲，完全靠扩大存贷款利差、用信用社的盈利消化这些历史负担，不仅需要较长时日(甚至还会出现信用社的微薄利润不足以偿付不良资产的巨额利息，最终导致历史欠账越滚越大的现象)，而且其实质是把农村信用社的历史包袱转嫁到农民头上，这和中央“多予、少取、放活”的方针是直接相悖的。

(三)为农村信用社的发展创造一个良好的外部环境。(1)适当放宽对贷款利率上浮的限制。小额信贷方式灵活多样，手续简便，但其交易成本相对较高，适当提高贷款利率上浮界限，可以使小额信贷在弥补经营成本之后，仍能保持一定的盈利，从而增强其自主发展的能力；(2)多渠道拓宽信用社的资金来源。具体措施包括：使支农再贷款规模与资金流出量相挂钩，建立起支农再贷款持续增长的机制；减免农村信用社的储蓄利息税；允许农村信用社适当提高储蓄存款利率；允许条件较好的农村信用社进入资金市场等；(3)优惠的财政税收政策。具体包括：适当减免农村信用社的营业税和所得税，放宽对核销贷款损失的限制等；(4)适当增加农村信用社的经营自主权。在强化管理、严控风险的前提下，适当增加农村信用社在用人、网点设置方面的自主权；增加其在利率、贷款期限的自主权。

(四)成立省(市)级的行业协会，切实加强对农村信用社的业务指导，提升农村信用社的业务水平。新的行业协会将承担人民银行对农村信用社的业务指导职能，具体负责全省(市)范围内农村信用社(或小型金融机构)的人员培训和提高、与省(市)外乃至国外同行的交流、推广新技术和新的管理方法、制定行业经营管理规范、政策调研和业务指导等事项。

(五)进一步净化农村信用环境。要加快社会征信体系建设；加快建立贷款担保机构；加大打击逃废债务行为的力度，在全社会营造“守信光荣、欠贷可耻”的良好社会氛围。