

最新融资情况的报告(汇总10篇)

报告是一种常见的书面形式，用于传达信息、分析问题和提出建议。它在各个领域都有广泛的应用，包括学术研究、商业管理、政府机构等。通过报告，人们可以获取最新的信息，深入分析问题，并采取相应的行动。这里我整理了一些优秀的报告范文，希望对大家有所帮助，下面我们就来了解一下吧。

融资情况的报告篇一

近日，我在阅读某公司的融资报告时，深刻地体会到了这一文本对于企业发展的重要性。在阅读过程中，我发现了一些有趣的信息和启示。在此，我想分享一下我的心得体会。

第一段，融资报告的重要性

首先，我们必须认识到融资报告对于企业的发展有着重要的作用。这个文本不仅向投资者提供了详细的公司业绩、市场前景和财务状况，而且还揭示了该公司未来的战略和发展计划。这些信息可以帮助投资者更好地理解 and 评估该公司的价值。更重要的是，融资报告也是公司向潜在投资者和贷款机构展示其管理能力和潜在增长的机会的重要方式。因此，编写和发布一个高质量、准确和清晰的融资报告是企业成功融资的关键之一。

第二段，融资报告的核心要素

融资报告中的核心信息要素通常包括以下几点：公司概况、竞争环境、市场前景、财务状况、经营战略和团队介绍。这些要素之间需要具有内在的逻辑关系，以便读者可以更好地理解和解释它们之间的联系。此外，这些要素还需要利用数据和分析来支持和说明。因此，编写融资报告需要从战略和

财务角度出发，而不仅仅是简单的行文表达，只有这样，才能令读者深入理解和认可企业的发展规划和潜力。

第三段，融资报告中数据和分析方法的应用

对于融资报告中的数据和分析方法，企业需要有精细并正确的表达。最好的方式是利用公司的财务数据、市场研究和产业背景来支持分析和预测。当然，这些数据必须是可靠和准确的。此外，数据分析也需要先进的工具和方法，例如绩效比较、趋势分析等。这些方法能够帮助企业更好地展现过去的业绩、预测未来的市场变化和量化目标的实现。同时，这些数据和分析结果也需要有清晰而具体的呈现方式，便于投资者理解和接受。

第四段，融资报告的编写每步操作

编写融资报告时必须具有一定的步骤和流程。首先，企业应该确定该报告的受众和目的，这是编写报告时的关键因素。在此基础上，应该选择适当的数据和分析方法，并说明如何支持该公司未来的战略和发展计划。其次，在实际编写时，应该注意其协调性、清晰性、一致性以及详细程度。最后，报告应该进行反复审查、修改和编辑，以确保存在概念统一、数据准确和具有说服力。

第五段，结论

融资报告是公司管理层的重要工具之一，可帮助公司更好地向投资者展示其潜力、实力和增长机会。因此，编写融资报告需要慎重，应采用适当的方法和步骤来确保其内在的逻辑关系、数据和分析的可靠性以及准确性和清晰度。最终，这份报告将有助于公司在资本市场上获得成功。

融资情况的报告篇二

在现代社会，融资是企业不可避免的重要课题。融资能够帮助企业发展到一个更高的层次，并为其提供所需的资金以扩大业务范围。融资并不容易，因为金融机构对贷款的审核非常严格，因此需要编写融资报告来提供有关企业健康状况和预测未来业务的信心。在这篇文章中，我将分享我在编写融资报告时的体验和心得。

第二段：准备

在编写融资报告之前，我首先需要了解一些基本的财务概念和术语。我花了很多时间研究财务报告，分析公司的财务状况，理解融资需要的宏观经济环境，并收集可用的市场调查数据。我认为，事先准备越充分，编写起来就会更简单，而且最终的报告质量也会更高。

第三段：编写

在编写融资报告时，我的首要目标是确保报告的关键内容被清晰明了地传达给读者。我的目标是让金融机构了解公司的财务状况，应对未来可能出现的挑战，以及公司的财务预测和规划。在每个部分中，我尽量提供清晰而简洁的信息，以避免分心和费解。我认为，编写融资报告需要一定的写作技巧，需要掌握完整的财务资料，并通过观察行业和市场趋势来使报告更加全面丰满。

第四段：总结和反思

编写融资报告需要花费大量时间和精力，但我发现它是一个很好的学习和成长过程。通过对公司财务状况的分析和市场趋势的研究，我更好地了解了行业的发展、市场的变化以及衡量公司的财务健康状况的方法。在编写报告的过程中，我不断地修正和完善报告，让它更加专业和有力，以最大程度

地增强读者对企业的信心。正如我所提到的，编写这份报告需要非常用心和耐心的详细分析，同时也收获了丰富的经验。

第五段：结论

编写融资报告是企业发展必要的一步，同时也是一项具有挑战的任务。通过编写报告，我更好地了解了公司的财务状况，并学会了有效地传达企业的财务状况和未来发展计划。我认为，这份融资报告的编写过程非常有益，它帮助我培养了财务分析和策划方案的技能，这些技能在未来的事业发展中将非常有用。通过编写这份报告，我不仅仅掌握了融资的精髓，更加深了对企业融资和未来发展的思考和认识。

融资情况的报告篇三

下面是小编为大家整理的,供大家参考。

为的会员投稿推荐，但愿对你的学习工作带来帮助。

工作总结是国家机关、社会团体、企事业单位、个人等通过对过去一个阶段社会实践活动进行全面回顾、检查、分析、评判，从理性认识的高度总结经验教训，以明确努力方向、指导今后工作的一种常用文体。下面就让小编带你去看看融资年度工作报告范文5篇，希望能帮助到大家！

中央经济工作会议提出了2020年经济工作方向，必须继续实施积极的财政政策和稳健的货币中性政策。坚持稳中求进工作总基调，适应经济发展新常态，继续实施稳健的货币政策，更加注重松紧适度保持中性，灵活运用多种货币政策工具，维护流动性基本稳定，实现货币信贷及社会融资规模合理增长。根据目前形势，2020年我中心主要做了以下几个方面的工作：

做好____县农业发展有限公司、____县农村水利开发有限责

任公司以及____县现代农业综合开发建设有限公司的日常业务，保证公司能正常运转。做好____县农业发展有限公司、____县农村水利开发有限责任公司在____县农村商业银行参股资金的收入分配及其相关业务。根据省委、市委组织部《关于进一步做好排查清理领导干部违规在企业兼职(任职)工作的通知》(湘组〔2020〕64号、永组通〔2020〕36号)和省委关于落实中央巡视反馈有关问题整改工作的要求，对县政府投资的三家国有独资企业——____县农业发展有限公司、____县农村水利开发有限责任公司、____县现代农业综合开发建设有限公司的董事会、监事会成员进行了重新任免。

配合____县东方大道建设指挥部做好东方大道建设工程的相关工作。

今年全县已完成123个村的农村综合服务平台项目建设，及时地按照项目进度、完工情况进行资金拨付1059万元，保证了项目的资金需要。

____年，是全球金融业次贷危机爆发的第三年，也是“十二五”规划的第一年。在中央、省、市党委、政府的坚强领导和一系列经济刺激措施的推动下，我市经济克服了金融危机带来的不利影响，保持了强有力的增长势头。市委市政府在肯定“十一五”成果的同时确定了“十二五”规划的三大联动政策：“大交通、大产业、大城市”。对此，金融机构和包括担保公司在内的各类融资平台必将紧密围绕政府整体规划，加大资金扶持力度，确保全市“十二五”规划的顺利实施。

____年，在市经委的直接领导和市金融办的指导下，公司全体员工上下一心，开拓进取，在起步的第一年取得优异业绩，融资担保额全年超过4亿元；在市委、政府的批准下，公司于今年4月成功合并巨星畜牧融资担保有限责任公司，注册资本从1亿元增加至1.1亿元；累计提取风险准备金达到1250万元，公司总资产超过1.4亿元，较上年同期增长40%；经不懈努力，公司信用等级成立时的aa-升级为aa+，是公司整体素质和核心

竞争力实现跨越的重要标志。公司的发展及业务量的增长，为促进我市农村经济发展发挥着积极的作用。

____年总结：

截止年12月底，公司共计为我市各类企业及个人经营者提供各类融资担保105笔，金额4、14亿元，完成年4亿元目标任务的104%。

市现代农业融资担保有限公司年1-12月各区县担保融资情况统计表(略)

年4月，经市委、政府批准，公司成功合并巨星畜牧融资担保有限责任公司，公司注册资本增至1、1亿元，为确保“十二五”各项目标的实现和公司自身发展奠定了坚实基础。

我公司在成立至今，吸取了母公司——市中小企业融资担保有限公司的管理经验，延续了母公司的制度体系，结合自身特色针对运作机制、业务流程，风险控制，行政、人力资源等五大制度体系出台了管理办法，并在工作中持续不断的优化和完善，始终坚持对员工进行思想道德教育和业务能力培训，使团队素质和运行管理能力得到稳步提高。经全体员工不懈努力，于今年12月被大华国信信用管理公司升级为aa+信用等级，资信等级跃升两个级别，这是公司整体综合素质和核心竞争力实现跨越的重要标志，奠定了公司未来可持续发展的坚实基础。

____年，公司紧密围绕年初确定的“全面撒网、重点捕鱼”的银行合作方针，先后向国家开发银行、深圳发展银行、中信银行、重庆银行、兴业银行等14家金融机构、10家信用社提交授信资料，并与商业银行、嘉州民富村镇银行、招商银行等5家银行及7家区县信用社签订了合作总协议、开展了业务合作。年有5家金融机构向我公司融资担保授信共计5、8亿元(信用社合作无需授信)。随着公司资本实力持续增强和信用

等级的提升，各家金融机构也相继调高对公司担保基金的放大倍数，除一家8倍外，其余放大倍数均可达10倍，有3家金融机构的低风险业务放大倍数均可达20倍，大大提高了公司的资金利用率及融资担保能力。

____年工作特点：

公司提出将市内涉农担保体系重新整合，优化资源配置，壮大农业信贷担保体系的战略。通过多方努力，今年4月公司成功合并巨星畜牧融资担保有限责任公司。合并后的农业担保公司注册资本金由原来的1亿元增至1.1亿元，同时吸收并入了原巨星担保公司优秀的员工队伍。这次合并，不仅增强了公司资本实力，也提升了整个团队的综合素质，有利于公司更好的为全市农业发展提供担保服务和资金支持。

井研蜀秀纺织公司是一家小型民营纺织企业，母公司于为其担保贷款300万元，解决了企业流动资金不足的燃眉之急。由于业主思想保守，管理落后，企业经营效益较差，企业发展不理想。今年，公司得知四川康银纺织公司有意收购蜀秀公司，意识到这是帮助企业走出困境的良好时机，立即作出积极姿态，表示大力支持。在收购的关键时刻，办理担保贷款1100万元，不仅促成了这次收购，还及时解决了企业扩张后的资金需求。

四川祥光农业科技公司是母公司大力支持的一家种植、加工红豆杉的涉农企业。该公司虽有红豆杉种植优势，但加工优势不明显，尤其是加工厂建成后，迟迟无法出产品，销售业绩为零。针对这一情况，我公司主动向其提出引进战略投资者的建议，即可解决资金问题，又可引进先进的工艺技术和管理体制，该公司表示可以考虑。

按照市政府“进一步关注‘三农’”的要求，公司将业务重点面向农村，更好地服务农村经济，着力突破农业发展资金“瓶颈”，促进我市现代农业产业化发展。哈哥集团、国

荣公司、五旺公司等一大批农业产业化生产企业得到了公司的大力扶持，解决了资金困难，并逐步成为各区县的龙头企业和支柱产业。

为更好的促进银企合作，发挥担保公司的桥梁作用，化利用现有资源，公司于年9月与市商业银行达成《战略合作协议》。协议的达成，确立了担保公司和商业银行间的合作伙伴关系，标志着公司与商业银行的合作跨上了一个新的台阶，更好的保障了资金安全，将风险防控措施提上了一个新的台阶。我司和商业银行必将携手共进，为共同推进融资市场发展贡献力量。

20___年，在公司经营班子的正确领导下，在相关部门大力支持和热心帮助下，我团结带领部门员工，立足本职岗位，较好地完成了本部门的年初计划工作和领导交办的其他各项工作任务。为了推进新的一年工作开展，现将一年来的工作汇报如下：

20___年，是深圳康泰生物制品股份有限公司业务迅猛发展和非常重要的一年，对于公司的融资工作更是充满考验和挑战的一年。为了提升自己的思想素质和业务能力，我注重加强学习和锻炼，始终如一地严格要求自己。一年来，我积极参加公司组织的各项学习活动，通过电视、网络、报纸等方式较为系统地学习和了解了党和国家的方针政策，进一步提高了自己的思想认识水平和政治理论修养，始终做到在思想、行动上与公司同心同德。为了提升自己的业务水平，我还不断加强对当代经济、管理、科技、法律等方面知识的学习，以拓宽知识层面，更新知识结构。通过学习，我更加熟练掌握了推销自我的技巧、推介公司的技巧、与客户沟通的技巧、处理拒绝的技巧等，我的组织管理能力、综合分析能力、协调办事能力等方面有了较大提高，保证了本岗位各项工作的正常运行。

作为公司融资部经理，寻找银行资金、满足公司经营需求是

我的主要职责。在工作中，我紧紧围绕公司的决策部署，立足实际，认真履行岗位职责，取得了实际效果。

公司自成立以来以销售乙肝疫苗为主营业务，公司销售业绩良好，每年利润稳固发展，流动资金充足。20____年，公司在北京投入巨资建设疫苗产业化基地。由于扩大了生产经营规模，公司需要对外融资满足需求。在融资政策进一步趋紧的大环境下，公司的融资工作人员克服了银行信贷政策对于生物制药行业融资保持冷漠态度的实际困难，在公司管理层的正确领导下，迎难而上，在建设银行、兴业银行、招商银行、华夏银行、中信银行和宁波银行等金融机构做了大量的工作，顺利完成了公司综合授信工作，及时解决了公司业务发展的所需资金。截止20____年12月底，今年公司取得综合授信总额度54500万元，在20____年取得农行5000万元、中信4000万元，合计9000万元银行综合授信的基础上新增贷款综合授信45500万元，增加幅度505%。目前贷款资金到账14400万元，及时保障了北京疫苗生产基地项目建设的资金需求。特别值得一提的是，今年融资部在融资渠道方面勇于创新 and 开拓，除成功地操作疫苗产业化项目贷款前提下，还积极开发资本运作市场，成功从兴业银行、建设银行以备用授信的手段得到银行24500万元的信托资金，积累丰富的经验，为整个公司的发展和建设起到非常重要的作用(详见附件一：20____年、20____年融资授信情况统计表)。

在考虑融资成本最小化的前提下，公司融资人员在与建设银行签署正式贷款合同当月，就以北京民海疫苗产业化项目分别向北京市工业促进局、工信部、北京市发改委申请大额贷款贴息。由于民海公司注册地址在北京，贷款银行在异地和民海公司由于还处于建设期，不符合政府补贴要求的“经营情况良好”的硬件条件，在第一次申请中被政府相关部门确定为“贷款贴息不予支持企业”。在第二次申请中，公司融资人员在管理层的正确指导下，领会政府高层领导思路，确定主攻方向，明确操作步骤，迎难而上，排除万难，顶着多方压力，最终在本年度的最后一批申报项目中通过了民海的

贴息申请，直接给公司节省2500万元的成本支出，12月29日已经先期到账620万元，大大缓解公司未来两年的资金压力；同时以此为切入口，打开政府的“贴息”的缺口，保障公司未来使用贷款资金成本的最低化，这也将为公司节省大量的资金成本。

一年来，我按照公司要求，认真贯彻执行公司规章制度，结合工作实际，尽职尽责。一是坚持讲原则、讲大局，用事业统一思想，用发展凝聚力量，通过谈心交心等形式，沟通思想，促进了部门成员合心、合拍、合力，创建了心齐、气顺、劲足的工作环境，带动了部门工作的创新发展。二是狠抓制度执行。我坚持把严格要求、严格教育、严格管理、严格监督贯穿于思想、作风、纪律、工作的各方面和各环节之中，客观公正地对待部门员工，不厚此薄彼，不搞远近亲疏，营造了相互协作、同舟共济、齐心协力的和谐氛围，增强了部门的凝聚力和战斗力。一年来，我和部门员工都能认真执行公司的各项规定，没有发现一例违法违纪问题。

过去的一年，融资部工作取得的成绩来之不易，是公司领导高度重视和坚强领导的结果，是兄弟部门大力支持的结果，也是融资部全体人员团结奋斗、自加压力和努力拼搏的结果。在此，我向大家表示衷心的感谢！成绩凝聚着领导和同事们的支持、鼓励和帮助，荣誉不仅仅属于我个人，更属于我们这个优秀的团队。成绩不是终点，而是更高、更新的起点。

随着公司的发展壮大，20____年融资部的工作任务艰巨繁重。我们将继续在公司坚强领导下，紧紧围绕经营管理中心工作，用心想事，用心谋事，用心干事，以更加饱满的热情、更加务实的作风，为又好又快地推进公司跨越式发展作出新的更大的贡献。

上一次实习时到工厂里实习，没有学到多少技术，但是却学到了不少怎么样去实习的方法，和怎么样在工厂里和师傅们搞好关系。我想我来公司实习后，大体的方法和在工厂实习

的方法出不多吧，万变不离其宗吗，我想应该是的。

本次实习目的主要是将理论知识用于实践工作，通过实践体会专业知识与实际工作中的差别。提高与人沟通的能力，提高自己分析实际问题、解决问题的能力。同时可以明确自己的工作兴趣所在，最终给自己的未来发展方向定位。

我有幸到____公司融资部实习。该公司是一家主要经营礼品批发的综合性贸易公司，属于中小型企业。公司产品主要包括广告小礼品、商务礼品、会议礼品、办公礼品、外事礼品、电子小礼品、小电器礼品、皮具礼品、野营户外礼品、健康礼品等等。公司细化的产品一共有5000多种，现在公司正处在飞速发展阶段。

公司的前景非常广阔，计划在20____年10月在上海和山东开设两家分公司。并且逐步完善企业文化，建立健全公司各项制度。为了适应公司的规模扩张，势必需要大量资金。正是在这个背景下，公司于20____年11月正式成立了专项融资部。该部门主要是利用合法渠道为公司筹集自身发展所需资金。

我的职位是融资专员助理。主要职责是结合核算部的财务预算制定几套可选的融资方案，并进行可行性分析最终选出一个最佳的方案。最后把方案付诸实施的过程。我们的工作方式主要是以小组讨论的方式进行：

再次是制定个人想到的融资方案或是方向，以辩论的形式确定几个优选的方案。在实施的过程中有时会遇到一些突然的变化，那么我们的方案会随之修改。我们的最终目标是用最少的财务费用融到最多的资金。

实习主要分为两个环节第一岗前培训，第二正式上岗。经过一个星期的严格培训，我走上了自己的工作岗位。上班时间是每天上午9：00到12：00点，下午2：00到下午5：00点。

刚开始上班的半个月主要是搞市场调查和公司内部调查，后半个月主要是对所收集信息进行分析。再结合以往的资金运营情况制作公司现金流量预算表。最后根据每期的实际资金需求制定不同的融资方案，然后分析改融资项目的可行性。

对于融资方式的确定，要在权衡资金成本和财务风险的基础上，根据实际情况，采取一个或者数个融资方式。

它的特点是融资成本较低，因为自由资金完全由自己安排。唯一的缺点就是筹集数额受公司自身实力限制。

主要包括贷款和发行债券和股票等等。银行贷款的审批程序比较复杂，时间跨度可能比较长。发行债券的费用相对较低，能起到财务杠杆的效应。最终敲定一个可行性的方案，当然我们还会对未来的产业政策和地方政策进行预估，并配套制定一些应急方案。

我对我自己有了进一步的了解。我发现我在这里工作的特别快乐，而且很有激情。能够达到一种忘我的境界。当然这是与大家创造的良好氛围分不开的。我把自己的未来发展定位于企业重组顾问。我在学校学习过一门投资银行学，这是一门很有吸引力的科学。现在的中小企业要想从扩容到上市还有一段很长的路要走。我今后要边工作边学习，不断地提升自己。自己在金融工程这方面是比较欠缺的，我决定两年后考研。我下定决心成为一名职业的公司财务顾问。我相信一分天注定，九分靠我拼。我会成功的！学好专业知识理论是在实际中应用的基础，但是不能照搬过来使用。因为学校所学的理论大都是一种理想状态下的理论，或者说是一种有假设条件的理论。不管是显性的还是隐形的，总之都是存在一些假设的。但是现实社会工作中是没有如果真的，现实是在既定的条件下你改怎么做才能达到目的。在工作中我会经常性的向同事请教问题，与他们进行讨论。除此以外，还会代表公司去和对手方谈判。这样经过不断地磨练和学习，我变得很成熟、理智。其次，我独立解决问题的能力 and 广泛利用各种

可能资源的能力得到了提高。

以后我的实习机会可能不多了，因为我马上就要面临毕业了，毕业后我到公司工作可能有个实习期，但是那和现在不一样。现在实习不好也就算了，将来毕业实习，实习不好公司就不会要你，这是两个概念，压力根本不是一个档次。

不过通过这次实习，我已经明白了将来怎么样去工作了，工作方法已经学会了，工作的业务就好说了，慢慢的了解吗，这就是最基本的。我想我在以后的工作中会做的更好的！

2013年1月5日—2013年3月10日

重庆兴农融资担保公司

我国中小型企业信用担保自1999年政府有关部门出台一系列鼓励政策以来，已有近八年的发展历史。2003年颁布实施的《中华人民共和国中小企业促进法》更强调了中小企业信用担保对改善中小企业投融资环境、促进中小企业发展的重要作用。2004年，党和国家领导人先后对如何发展中国信用担保业做出了重要批示。在这一良好政策环境下，全国中小企业信用担保机构已经发展到目前的3000家左右。基本形成了以政府出资的政策性担保为主、民营和互助担保为辅的“一体两翼”的格局。截止到2009年年底，全国各类担保机构的注册资本总计超过880亿元，可实现的担保能力已超过4000亿元，支持的中小企业超过10万户，信用担保行业的发展对现实经济活动的影响逐渐扩大，可以预见对未来的社会经济活动也将产生重要影响，推动和规范信用担保业的健康发展已经不是应对特定中小企业融资难的权益性政策安排，而是社会经济发展长期战略性选择。当前国家为支持中小企业的发展为解决中小企业融资难问题?在全国各地建立起了为中小企业担保的体系投资担保公司也随着应运而生。投资担保公司是以中小企业信用评估为基础承担银行信贷调查与保证的企业但也是高风险的行业。同时它有很大的商机投资担保公司如雨后春笋般一一立足重庆市，成为重庆经济发展的一道靓丽风

景线。

2013年1月5日—2013年3月10日期间，我有幸来到位于重庆市铜梁县的兴农融资担保公司实习，虽然实习的时间不长，我却在这宝贵的时间里学到了好多东西，丰富并实践了大学的理论知识，同时也深感自己知识面的匮乏，坚定了我积极学习的信念。在工作中，工作态度的转变是我学到的重要的一笔人生财富。“技术水平只能让你达到一定的层次，而为人处事的态度及对工作认真负责的态度才是提升你的真正法宝。在实习期间，我虚心学习，认真工作，认真完成工作任务，并与同事建立了良好的关系，得到了公司其他员工的一致认可。

兴农融资担保有限公司是一家民营企业，注册资金约一亿元人民币。据了解，重庆兴农融资担保有限责任公司是经重庆市政府批准，由重庆市国资委牵头组建的市属国有重点企业，公司以盘活“农房、农地、林地”产权为突破口，通过“三权”抵押融资，促进农村经济发展，增加农民财产性收入，激活农村金融市场。重庆兴农融资担保有限公司和我县共同出资组建铜梁县兴农融资担保有限公司。铜龙食品有限公司、铜梁县子奇药材有限公司、重庆航兴生态农业有限公司、重庆威凯农业开发有限公司等5家农业企业分别与相关银行、县兴农融资担保公司签订了农村“三权”抵押贷款担保合作协议。整个实习过程分为三个阶段进行，在2013年1月8日-1月27日，我在综合办公室实习。1月28日-2月17日在信贷部进行实习。剩下的时间在担保部实习。

按时兑公司各种证件进行定期检核。单单这项工作就很重要。若不小心遗漏任何一项，就会引发一系列的纰漏。做好会前准备、会议记录和会后整理落实督办工作等。要很好地完成这些工作不单单是运用书本知识能够做到的还要在不断地实践中总结经验不断地积累经验把书本上学到的知识慢慢地运用到实际中。知识与实践相结合，在实践中不断学习不断提升不断进步。

在信贷部实习期间，我了解到了贷款担保业务流程为？

就项目的风险度评判责成信贷部门补充调查或单独实地调查，签署意见上报业务主管。

由全体委员按公司规定投票表决。项目通过审议后，由主任委员有权审批人决策实行。

贷款担保项目的审核坚持初审、复审、业务主管、评审委员会、总经理五级审核制度保证项目审核的严肃性和决策的科学性。

最后在担保部实习的两周，主要要学习业务担保的全过程。在实习前，通过查找资料，我知道了公司中小企业信用担保业务操作一般按以下七个程序进行：

借款企业根

据商业银行通知和借款意向向兵团担保公司提出《委托担保申请书》，同时提供所有必要的材料，包括贷款意向书、企业章程、营业执照复印件及法定代表人有效身份证明、核准的财务会计报表、财务收支计划和还款计划、信用贷款的历史记录、开户情况及存款余额情况等。

调查内容主要包括申保企业法人素质、在行业中的发展前景与竞争能力、资产负债结构、经营效益、借款用途的合理性、还款能力与还款来源等。同时确定申保企业所提供的反担保。担保项目信用经公司审批同意担保后，公司与贷款银行、申保企业分别签订《担保合同》和《反担保合同》。同时，贷款银行向担保公司送交放款通知。在工作过程中，我认真学习了与公司业务息息相关的《中华人民共和国担保法》。说实话第一次接触金融法规对担保法里很多专业术语不太了解，比如不太了解抵押与质押的区别、抵押权、留置权、动产质押、权利质押、反担保人等专业词汇的具体解释，使我读起这部法

律十分吃力?由于该法里面的权责义务太多和明细?我在后来对于借、贷和担保三方的权责义务越看越糊涂?思想上出现了一些畏难情绪。公司李经理很快发现了我的困难?正好他就是金融会计毕业?他很热心的用他的专业知识为我一一讲解这些繁琐的权责义务关系以及相关名词的解释。在后来的学习中由于李经理的通俗讲解?我又自学了《担保法司法解释》、《中华人民共和国合同法》、《纳税担保试行办法》?而且基本可以比较顺利的学习其他的法规?学习了国家关于担保行业的大政方针之后?我基本了解了担保行业所从事的业务性质、业务范围和业务特点?但是对于公司具体的业务操作流程仍是一片空白。在完全了解我公司的工作性质及业务流程之后,我开始努力学习公司业务从房贷业务入手一边学习具体业务一边帮助李经理处理日常文书工作。房贷担保业务是公司的的主要业务。公司大部分的案子他们把一个具体业务统称为“案子”都是房贷业务说明房贷在公司举足轻重的地位。通过学习,加上仔细观察一个案子的流转过程,我基本弄清了案子从客户经理到房贷部到内勤流转部到行政部门之间的复杂关系各种单据的部门联系和用途,以及合同特别是格式合同的填写。不局限于此由于房贷业务十分复杂这中间又牵扯到房管局、银行、房屋中介机构、评估公司、保险公司等多家单位的业务往来单据也十分多,为此我也是经请教李经理,李经理也是很耐心的一一为我讲解。实习过程很难但是还是很开心很充实。

更是体会到社会的复杂,学校的单纯可爱。但是人都是会长大的,社会才是我们驰骋翱翔的天地。这个天地广袤无垠,充满诱惑同时它也暗藏着黑暗与漩涡,一步可以使我们登上成功的巅峰?也可能使我们跌落地狱的深渊。但是我坚信只要我用心去发掘勇敢,大胆地去尝试认真地对待,一定会有更大的收获和启发的。也在自己以后的工作和生活中积累更多丰富的知识和宝贵的经验。

这次的实习对我来说,是大学生涯中甚至是人生中很重要的一部分积累和经验,这在我以后的学习和生活中都会发挥着

很重要的作用。而且这次的毕业实习无疑成为了我踏入社会的一个平台，为我今后踏入社会奠定了良好的基础。而尽快实现角色的转变，是作为一个大学毕业生刚步入社会时要面临的首要任务。对此，我们必须端正好自己的心理和态度。另外我还体会到我们对待每一样工作都要有必不可少的责任心，做事情要谨慎小心，因为业务是复杂多样的，小小的错误就会给顾客和银行带来损失。还有就是要虚心，有什么不懂的要虚心请教。在这个实习过程中我也无时无刻地感受到了员工之间的团队精神、敬业精神、创新精神和奉献精神。

融资情况的报告篇四

在创业的过程中，经常需要进行融资来获得资金支持。而融资报告是一种很重要的工具，能够帮助创业者展现自己的项目和想法。最近，我有幸参加了一次融资报告的培训，并有一些体会，下面将分享给大家。

二、了解融资报告

在开始写融资报告之前，我们需要了解这个概念。融资报告是创业者向投资人展示自己的项目和计划的文件。在这个报告中，需要清楚地表达你的商业计划、市场定位、产品的优势和缺陷、财务数据以及融资需求等信息。在这个过程中，我们需要充分考虑投资人的需求和关注点，切实回答他们的问题。

三、融资报告要注意的事项

在准备融资报告时，需要注意一些事项，这些经验也许能帮助您更好地完成您的报告。首先，需要了解投资人的需求和关注点，并在报告中注意体现。其次，报告中的信息需要准确、具体和清晰，尤其是财务数据，需要根据实际情况提供可行的数据。最后，呈现方式需要美观、易读、易懂，可以

加入一些图表、图片甚至视频等方式来呈现您的产品和项目。

四、成功的融资报告案例

我们都知道，准备好的融资报告是获得投资人资助的必要条件，那么有没有成功的融资报告案例可以供我们参考呢？当然有。在这方面，我们可以学习那些成功的创业公司，看看他们在融资报告中注重什么方面，以及如何用最少的语言和信息去引起投资人的兴趣。另外，关注市场上的投资动态也能帮助我们了解投资人的思路和需求，以此更好地制作融资报告。

五、总结

融资报告对于创业者来说是一场挑战，也是一次机遇。通过获得投资人的支持，创业者可以更好地发展自己的事业。在完成融资报告时，我们需要认真对待每个细节，注意信息的准确性和清晰性，以尽最大的努力获得投资人的认可。最后，我们可以通过借鉴他人的成功经验，以及时关注市场信息来实现更好的目标。

融资情况的报告篇五

一、我国中小企业融资现状

(一)融资渠道单一、过多依赖债务融资。我国虽已构建完整的市场经济体制，但金融市场的开放程度仍然有限，实行严格的金融管制，这种管制包含金融机构主体资格的限制和业务准入的审批，核准制度这种管制在发挥金融风险防范的同时也限制了资本市场的正常发展，日益增长的金融需求和资本供给体制改革缓慢造成的一个直接后果就是资本供给不足、融资渠道单一。有资料表明：我国78%的中小工业企业的资本来源主要是银行各类贷款，来源于权益性投资的比例为33%，从权益性投资的构成来看，近80%的企业仍以自身的资金积累为主股

东投资和风险投资分别为18.1%和16.7%，使用外商投资的企业比例为4.9%。

2、贷款集中在国有商业银行。我国中小企业融资中债务资本主要集中在商业银行(中国工商银行、建设银行、中国银行和中国农业银行)，中小企业信贷支持机构的缺位和多元化债务融资工具的缺乏，使中小企业不能像国有企业和上市公司那样通过债券市场发行债券筹集资金。金融机构缺乏将风险相对较高信贷资产证券化的工具，使得中小企业贷款业务的风险无法分散，从而限制了其他金融机构涉足中小企业贷款的动力，中小企业贷款只能求助于商业银行。

(二) 融资成本高昂

1、贷款利率高于市场平均水平。银行选择向中小企业发放贷款很少选用信用贷款的方式，一般在基准贷款利率基础上上浮一定比例，以弥补部分贷款风险。自以来，为了解决经济过快增长和通货膨胀问题，中国人民银行连续采取加息和提高存款准备金率的货币紧缩政策，使得中小企业的贷款利率水平连续升高，严重影响了中小企业的经济利润。此外，商业银行常设置补偿性余额、收取违约延期支付费用等手段来变相提高贷款利率，相对大企业而言，中小企业承担了的这种歧视性高利率加重了中小企业的融资成本。

2、融资中间费用比例过高。在资金筹集费用方面，中小企业在贷款申请环节，都需要进行固定资产抵押登记、信用评估、进行财务审计，这些费用的支出一般具有数额固定的特点。由于中小企业一般融资金额较小，这些费用在筹资金额中的比重就会相对较高。在中小企业自身资产不足需引入外部担保的情况下，考虑到担保支出的影响，筹资费用将进一步升高。

(三) 资本供给结构的不均衡

1、不同产业之间的资本供给差异。在市场竞争中，中小企业自身发展会呈现强者更强，弱者更弱的格局，那些技术水平先进，符合市场潮流，管理水平领先的中小企业会在竞争中脱颖而出，表现出良好的经济效益和成长性，自然成为资本市场的宠儿。不论是通过风险投资引入股权资本或者是通过商业银行引入债务资本都能居于主动地位，顺利满足资本需求，甚至出现资本供给过剩的局面，但大多数中小型企业属于劳动密集型企业，技术装备水平较低，产品的核心竞争力不突出，对市场的占有控制力较弱，经营风险较大，在资本引入过程中则面临很大的障碍，商业银行对于此类项目表现出明显的惜贷倾向，也不为各种风险资本、私人股权资本所看好，资本成为此类中小企业生存发展的一个重要制约因素。

2、地理区域上的资本供给差异。除了中小企业之间的资本分配不均外，在中小企业发展和资本获取方面，不同地区之间表现出了很强的差异性，东部沿海地区尤其是长江三角洲地区、珠江三角洲地区由于经济发展水平高、中小企业活跃、信用体制相对健全、民间资本充裕等因素，同时这些地区的中小企业经营管理水平较高，企业的资本运营意识突出，也容易获得外部融资机构的支持，所以不论在资本来源的渠道上，还是在资本供给总规模上都远远超过中西部地区的中小企业。

(四) 私募股权资本的集体错位

1、二级市场溢价引发行业集体中后期投资。在一个正常的私募股权资本市场，在投资方向上，专业投资机构在投资阶段上应有着相对对立的分工，如投资于项目初创期的天使基金，投资于成长期的风险资本和投资于发展期或成熟期的股权资本，为不同发展阶段的中小企业提供相应的资本支持，这种专业分工是有必要的。初创期和成长期的中小企业有着非常高的破产率，不仅需要投资机构的资本支持，同样寻求投资人在战略管理、公司治理、公司业务上的指导。而发展期和成熟期的中小企业在公司运营和治理上已相对成熟，多在财

务上需寻求帮助。但在我国，由于风险投资机构自身运营能力、人才构成上的不足，除少数国际优秀投资机构外，大多投资者都投资于中小企业发展后期，造成对初创期和成长期的有效支持不足。国内投资机构偏向中后期投资项目的另一个原因自以来的牛市行情的诱导，在二级市场持续走高的引导下，上市公司首次公开发行的估值水平应也水涨船高，发行市盈率和市净率比正常情形下的二级市场还要高。所以众多投资机构重金投向准备上市的公司，通过投资公司上市短期内以获取高额回报。

2、投资风险回避导致资本扎堆传统企业。风险投资的产生源于对高科技行业的中小企业孵化，在高科技通过分散投资，获取超额利润。但在我国，风险投资机构普遍存在的一个特征就是在传统行业中的大规模投资，而立足高新技术行业的生物医药、微电子、新材料、电信业等行业由于技术的专业性和投资管理上的难度，在争取外部融资时存在一定的劣势。风险投资作为普通债务融资和股票发行融资的一种补充，其对高科技行业的支持作用并未充分显示出来。另一个非理性因素就是扎堆投资，行业内分工不明显，除少数优秀投资机构外，大多数投资机构没有明确的特定行业选择，投资方向短期化严重。

二、我国中小企业融资现状的政策成因

(一) 融资促进的制度保障力度较弱

1、中小企业融资立法保障上的不足

一是中小企业促进法的实务操作性不足。到目前为止，我国关于中小企业发展推动的立法还处于一个相对较低的水平。主要的法律支持为《中小企业促进法》，该法明确规定了支持中小企业发展的法律精神，具有里程碑意义，但我们同时应看到该法的象征性意义大于实际操作意义，对条文的内容和法律精神的运用仍需通过深层次的专业立法来实现。如在

资本市场法制建设方面，目前除了主板市场的法律、法规和政策较为健全外，创业板市场、三板市场、运作等层次的政策规范上，立法步伐仍相当滞后。中小企业立法的不足造成的一个不良后果就是中小企业融资运作在没有法律依据的情况下，资本供给机构选择较少参与或回避的做法，使得融资因法制因素而萎缩。

一是政府各部门中小企业发展机构设置上的重叠。我国现行政治体制的设置对中小企业融资促进保障程度有限，国家发展改革委员会下属的中小企业司是指导中小企业发展的专业政府机构，而农村乡镇企业的领导又由农业部乡镇企业局负责，这种根据农村和城市的二元性质来分别设立中小企业的领导、规划工作会因为部门分割和行政职能的块状划分而降低中小企业融资促进工作的整体一致性与协同性。

二是中小企业发展机构的低级别限制了支持力度。在世界范围内，中小企业是经济增长的重要推动力量，但由于其自身规模和获取资本支持能力等限制，各国中央政府都设立专门机构和部门通过政策指定和引导，由政策性融资机构来支持中小企业的融资。美国为了解决中小企业的融资问题，设立了以中小企业管理局(sba)为核心、中小企业投资公司和民间风险投资公司作为两翼的完整融资保障体系。为中小企业提供权益资本、债务资本、融资担保等一整套融资服务。政府在中小企业融资中应发挥重要作用。

(二) 多元化融资渠道设计的缺失

1、商业银行债务融资的供给不足

一是政府的固定利率政策。中小企业资本规模小，盈利状况具有一定的不稳定性，抗风险能力比较低，破产概率较高。根据风险收益匹配原理，商业银行等金融机构在发放贷款时，相对正常状况时的贷款，应该上浮一定的利率，以实现风险补偿，由商业银行和中小企业根据企业状况和市场利率水平

协商确定贷款利率的市场行为可以在两者之间实现均衡。我国金融环境的相对不成熟，政府对金融市场实现高度管制，利率政策和水平由政府部门(中国人民银行)确定，中小企业和商业银行协商的空间非常小，如此，政府利率和市场利率等同的概率很小，市场利率下中小企业融资需求和商业银行愿意提供的水平相等自然很少出现。商业银行多数情况下不能在政府利率水平下实现风险补偿，所以，选择不发放贷款自然是其理性选择，中小企业债务融资供给不足的矛盾便凸现出来。

二是政策性歧视。中小企业促进法规定中小企业是市场经济的重要组成部分，但实务中商业银行在针对中小企业的贷款中公、私的观念影响仍然存在，大型国有企业是服务的重点，中小企业具有一个显著特点，就是股东多为个人，性质绝大多数为非公有制经济。商业银行的国有经济定位与中小企业的这种私有背景的这种观念冲突，使得非国有中小企业很难获得商业银行的贷款，造成的局面是大量的国有企业贷款没法回收，形成呆账、企业举债无门，白白错失发展良机。这种所有制歧视是传统计划经济体制下国有意识的残留，反映了政策改革不力，金融行业体制改革亟待深化。商业银行的运营以客户所有制背景为导向不仅限制了中小企业融资的拓展，也影响了商业银行自身的效率。

一是主板市场的融资门槛过高。由于我国资本市场的建设时期较短，监管水平相对低下，资本市场目前只有主板市场，通过资本市场筹集资金在公司规模、治理结构和盈利记录方面设置了非常高的门槛。如：按照目前我国主板市场的上市标准，企业发起人认购的股本数额不少于3000万元，股票发行后公司股本总额不低于5000万元。这些规定在保证上市公司质量方面发挥了一定积极作用，却也将大量的中小企业挡在资本市场之外，中小企业的权益资本来源中所有者投入比例占多数。其次为中小企业留存收益，但这两种渠道下的供给非常有限，提高中小企业股权资本比例应求助于外部资本市场，欧美国家纷纷建立面向中小企业的创业板市场和场外交

易市场，以拓展中小企业融资渠道。

二是创业板市场和场外交易市场的长期缺位。我国长期以来资本市场结构单一，创业板和场外交易市场推进的进程缓慢，阻碍了中小企业风险投资制度、股票发行等外部股权融资方式的发展。在国外，创业板市场被视为中小企业特别是高新技术企业的孵化器，但在我国，由于资本市场法制建设的滞后和主板市场的产权改革问题，创业板的推出一再延后。中小企业板尽管在一定程度上开辟了新的融资渠道，解决了部分中小企业的股权融资问题，但由于中小企业板块中的上市企业是严格按照主板的上市条件来审核以控制市场风险，所以说它还只是主板的一个板块，不是独立的市场，它离真正的创业板还有相当距离，只是在创业板稳步推进过程中打造的一个形式上的外壳而已。

三是三板市场的建设停滞。被称为三板市场的券商股份转让代办系统长期因为处理主板上市公司的退市交易问题而产生，退市上市公司本身基本资产质量比较差，所以该系统面临着成为主板市场垃圾桶的尴尬地位。除了股份转让代办系统交易公司自身质地差之外，该市场的参与交易的公司数量少，投资者参与规模有限，整个市场在职能承担、交易机制、市场培育和主板衔接方面也一直缺少规范和支持，俨然已成为资本市场的鸡肋。我国目前最有潜力发展成为未来三板市场的区域性产权交易所自推出至今仍发展缓慢，这类产权交易结构主要是为了解决国有企业改革中的产权流转问题而产生。如今，国有企业改革已基本完成，或重组、或破产、或出售，在此背景下，地方产权交易所的职能也日趋边缘化，仅成为部分国有企业或国有上市公司产权转让的公告牌。若不结合我国资本市场职能分工和合作，该类交易所的区域性特征和封闭性特征将使其进一步孤立、萎缩。

3、政策性融资机构的缺位

中小企业由于经营风险大，融资成本高，所以商业银行一般

不愿意向其发放贷款，所以，政府在中小企业的外部融资中应发挥更积极主动的作用。设立政策性金融机构参与中小企业融资业务是欧美国家的成熟做法，这些服务于中小企业的金融机构通常由财政出资，或联合社会资本，以融资促进为经营目标。

我国目前尚无专门的中小企业融资服务机构，国家发改委中小企业司只是政府职能部门，而垄断信贷市场的商业银行是以利润为导向，高风险、低收益的中小企业贷款自然不会成为发展对象。我国目前三家政策性金融机构也未将中小企业列为服务对象，农业发展银行以涉农信贷为导向，进出口银行以大宗国际进出口贸易信贷为主营业务，国家开发银行以大型项目建设为工作重点，中小企业的金融服务被边缘化。专业的中小企业政策性金融机构的缺位，使中小企业在市场化融资领域的渠道选择上陷入被动地位。

融资情况的报告篇六

为了解我县中小企业融资面临的困难和问题，县市场监管局通过电话访谈、实地调查等方式，以不同行业的中小企业为对象进行随机调查。现将调查情况报告如下。

一、主要问题

（一）政策执行有偏差。部分中小企业感受惠企政策落实力度不够，落实下来较慢，对企业帮助不大。在贷款利率方面，部分企业感受到银行优惠力度与政府公布的优惠措施有偏差。

（二）融资渠道单一。一是我县绝大多数民营企业规模小，达不到上市门槛，融资主要方式为银行贷款和民间借贷。二是部分中小企业的资金主要来源于自身积累。融资渠道窄已成为制约中小企业发展的一个突出问题。

（三）信息不对称。中小企业和金融部门及社会各方之间的

信息不对称。与大企业相比，小企业规模小利润低，但对银行来说，其贷款程序和人员需求基本相同，从整体看，放贷中小企业其经营成本和监督费用会上升，银行放贷收益不合算。中小企业缺乏规模经济效益，对银行没有吸引力。

二、建议意见

（一）落实融资政策。各银行监管部门要认真落实国家关于扶持中小企业发展的融资政策，对所辖区域的银行进行督促，要求银行在开展中小企业融资业务时抛开企业规模因素，做到对所有中小企业一视同仁，让小微企业也能享受到正规、正常利率的银行贷款。

（二）丰富融资渠道。一是金融机构积极培养有信贷资金需求的企业，主动服务上门，助企业规范经营和管理。根据中小企业发展趋势和资金需求研究创新金融产品，有效支持企业发展，以此促进企业和银行互利双赢。二是政府及有关部门要制定相关的融资政策，为个中小企业营造一个公平、正常的信贷环境，扶持其快速、健康发展，切实解决个体工商户贷款难、担保难的问题，为中小企业提供优质、高效的金融服务。

（三）加大扶持力度。政府主管部门推动银企合作，加大对中小企业的扶持力度。相关部门及金融机构通过座谈会、实地调研等方式，了解中小企业融资需求，建立中小企业融资台账。针对中小企业贷款特点，增设中小企业监管部门，实行不同于大企业金融业务的监管。同时加大对中小企业人才培养力度和人力资源的合理利用，创造融资创业环境。

融资情况的报告篇七

《移动互联网项目商业计划书》基于产品分析、把握行业市场现状和发展趋势、综合研究国家法律法规、宏观政策、产业中长期规划、产业政策及地方政策、项目团队优势等基本

内容，着力呈现项目主体现状、发展定位、发展远景和使命、发展战略、商业运作模式、发展前景等，深度透析项目的竞争优势、盈利能力、生存能力、发展潜力等，最大限度地体现项目的价值：

——作为项目运作的行动指导工具。《移动互联网项目商业计划书》内容涉及到项目运作的方方面面，能够全程指导项目开展工作。

【移动互联网项目商业计划书质量保障】

我们具备撰写高质量商业计划书的能力和资质要求：运通科学高效的沟通技巧，快速全面了解您的需求；我们具有多名8年以上经验高级产业分析师，他们熟悉各行业的市场需求、供给、政策、技术、企业、投资、行业管理的现状和未来发展趋势。

这种专业知识能从更高的角度，提供更为全面深入可信的信息；我们具有中国经济报告课题组强大专家顾问团队，从国家层面解读各种政策及法律法规；另外我们所具有的金融和财务知识对高质量商业计划书的制定也具有同等重要性。

我们的商业计划书撰写团队均来自政府部门、科研高校、行业协会等权威机构，团队成员多数具有投融资经历、创业及公司运营经验，能够有效地为客户提供高质量的商业计划书，保证您达到项目融资、项目商业化运作的目的。

【移动互联网项目商业计划书目录】

第一部分摘要

一. 公司概况描述

二. 公司的宗旨和目标

三. 公司目前股权结构

四. 已投入的资金及用途

五. 公司目前主要产品或服务介绍

六. 市场概况和营销策略

七. 主要业务部门及业绩简介

八. 核心经营团队

九. 公司优势说明

十. 目前公司为实现目标的增资需求：原因、数量、方式、用途、偿还

十一. 融资方案(资金筹措及投资方式及退出方案)

十二. 财务分析

1. 财务历史数据

2. 财务预计

3. 资产负债情况

第二部分综述

第一章公司介绍

一. 公司的宗旨

二. 公司简介资料

三. 各部门职能和经营目标

四. 公司管理

1. 董事会

2. 经营团队

3. 外部支持

第二章技术与产品

一. 技术描述及技术持有

二. 产品状况

1. 主要产品目录

2. 产品特性

3. 正在开发/待开发产品简介

4. 研发计划及时间表

5. 知识产权策略

6. 无形资产

三. 产品生产

1. 资源及原材料供应

2. 现有生产条件和生产能力

3. 扩建设施、要求及成本，扩建后生产能力

4. 原有主要设备及需添置设备
5. 产品标准、质检和生产成本控制
6. 包装与储运

第三章市场分析

一. 市场规模、市场结构与划分

二. 目标市场的设定

三. 产品消费群体、消费方式、消费习惯及影响市场的主要因素分析

及品牌状况

五. 市场趋势预测和市场机会

六. 行业政策

第四章竞争分析

一. 有无行业垄断

二. 从市场细分看竞争者市场份额

三. 主要竞争对手情况：公司实力、产品情况

四. 潜在竞争对手情况和市场变化分析

五. 公司产品竞争优势

第五章市场营销

一. 概述营销计划

二. 销售政策的制定

三. 销售渠道、方式、行销环节和售后服务

四. 主要业务关系状况

五. 销售队伍情况及销售福利分配政策

六. 促销和市场渗透

1. 主要促销方式

2. 广告/公关策略、媒体评估

七. 产品价格方案

1. 定价依据和价格结构

2. 影响价格变化的因素和对策

八. 销售资料统计和销售纪录方式，销售周期的计算。

九. 市场开发规划，销售目标

第六章投资说明

一. 资金需求说明(用量/期限)

二. 资金使用计划及进度

三. 投资形式(贷款/利率/利率支付条件/转股-普通股、优先股、任股权/对应价格等)

四. 资本结构

五. 回报/偿还计划

六. 资本原负债结构说明

七. 投资抵押

八. 投资担保

九. 吸纳投资后股权结构

十. 股权成本

十一. 投资者介入公司管理之程度说明

十二. 报告

十三. 杂费支付

第七章 投资报酬与退出

一. 股票上市

二. 股权转让

三. 股权回购

四. 股利

第八章 风险分析

一. 资源风险

二. 市场不确定性风险

融资情况的报告篇八

农村信用社经营管理过程中，内控制度如何能够得到有效的贯彻落实，是关系到农村信用社能否健康发展的关键，笔者对发生一起挪用资金案件的信用社内控制度建设情况进行了深入的调查，调查发现案发信用社在内控制度的落实工作中存在诸多问题，痛定思痛，亡羊补牢。侵占资金案所暴露出的管理漏洞，并非该信用社所独有，应引起行业管理部门及监管当局的高度关注。

虽然农村信用社管理部门分级对基层社业务骨干进行了业务操作及使用制度方面的培训，但大多数基层员工仍缺乏对新业务系统的全面了解，特别是缺乏对新业务风险隐患的认识，为蓄意作案的人敞开了方便之门。

信用社不能认真坚持各项内控制度，出纳员、复核员不按规定要求做到双人临柜、交叉复核，出纳员经常单人办理业务，信用社主任及员工对违规操作行为视而不见，内控屏障完全失灵。

授权卡不能卡随人走，一人双卡或多卡操作，案发信用社原主任因病长期休假，将四级授权卡交给普通柜员使用，为犯罪分子大开方便之门。

违反操作规程，单人出入金库存取现金，不认真执行双人管库、同进同出的规定，经常单人持二把钥匙进库存取现金。金库管理制度不能得到认真贯彻落实，为金库资金的安全带来极大风险。

由于管理松懈，没有人对取消业务中已作废的重要空白凭证进行检查核对，致使作案人利用此漏洞频繁作案。

信用社会计没有在每天营业终了时，逐笔审核当天发生各项业务凭证，会计监督没能履行职责，失去了有效的监督制约。

部分会计档案、重要登记簿丢失。一是由于会计人员对会计档案资料没有进行严格保管，造成信用社查库登记簿以及20__年4月至10月微机打印流水账、储蓄日报、开销户等会计档案资料丢失，给业务检查和案件核查工作带来极大困难。二是由于信用社内部管理混乱，没有人负责各项业务登记簿的使用管理，致使20__年4月以前除安全保卫以外的其他登记簿全部失踪。

对员工的行为排查流于形式，对作案人反常行为熟视无睹；银企及内部对帐不规范，信用社没有认真落实开户单位在对帐凭证上盖章制度和记账、对账交叉制度；轮岗轮调和强制休假制度落实不到位。

案发信用社原主任于20__年6月上旬开始因病不能坚持正常上班，信用社管理及业务开展极为混乱，在这种情况下联社对该社没有及时进行人事调整，导致信用社管理失控。

此案件中作案人思想上的极大滑坡，不是一朝一夕的形成的，而是日积月累的结果。作案人走上违法犯罪之路的一个重要原因，就是职业道德观念的丧失和法制意识的淡漠。调查发现，该社没有对职工进行过深刻的思想教育、职业道德教育、法制教育，学习制度形同虚设。即使有过相关文件及制度的学习，由于教育形式浮于表面，不能触及职工的心灵深处，也没有起到实际的警示作用。

融资情况的报告篇九

随着国务院颁布《关于鼓励和引导民间投资健康发展的若干意见》（以下简称“新36条”）等文件，全国各地相继出台了解决中小微型企业融资难题和鼓励、引导、促进民间投资健康发展的政策措施。近年来，我市在解决民营企业融资难题和鼓励引导民间投资方面也采取了不少举措，取得了一定成效。据统计，我市20__年和20__年民间投资增速分别为50%和49%，分别高出同期全社会固定资产投资增速3个和18个百分点；

20__年上半年，民间投资达360亿元，同比增长63%，高出全社会固定资产投资增速28个百分点，为民营经济实现长足发展起到了良好的促进作用。然而，以中小微型企业为主的民营经济对资金的需求日益旺盛，民间资本参与投资金融业等更多领域的愿望日益强烈，民间资本的充分利用和民间投资的有效引导愈发显得迫切和必要。当前，我市中小微型企业投融资问题仍然突出，表现在民间融资载体还不够系统化、多元化；民间投资投向还不够合理，投入还不够积极等等。为此，建议：

（一）规范民间融资行为，优化民间融资环境。应从自治区层面进行推进，将小额贷款公司审批权下放市级金融办，使审批权与管理权合二为一，以便更好地发挥审管部门的职能作用。应引导建立民间借贷登记中心、民间资本管理中心；鼓励民间资金成立投融资公司，建立类似交易中心的民间融资场所，聚集担保、评估、抵质押登记、征信查询等为中小企业及个体工商户提供融资服务的“一站式”、“一条龙”综合机构；对民间融资行为予以登记，以利于对民间融资行为进行综合管理监控。应加快完善企业备案和诚信体系建设，将民间融资机构纳入征信系统，使民间融资信用公开化，以利于降低融资风险。

（二）做实做好试点工作，发挥集合票据功能。20__年，我市已成为全区首个开展区域集优直接债务融资试点城市，发行首只中小企业区域集优集合票据。应充分发挥这一载体的功能和示范作用：通过向各县区政府、金融机构和中小微型企业加强政策宣传、推介融资产品，提高相关主体对区域集优债务融资模式的认知，提升中小企业的发债意识；通过引导中小微型企业完善财务制度，引导发债企业按照相关财务会计准则重新梳理甚至重构企业的财务制度，使财务信息真实、完整地反映公司的经营状况，以满足发债要求；通过做好人民银行、政府部门、金融机构、中介机构、发债企业之间的组织协调工作，进一步推动我市区域集优债务融资工作，充分发挥区域集优中小企业集合票据的功能作用。

（三）建立新型金融组织，切实拓宽融资渠道。根据相关法规政策，组建金融机构的贷款子公司、村镇银行；应进一步加大扶持力度，引进各类金融机构来柳设立分支机构；鼓励民间资本投资创办金融租赁公司、汽车金融公司等非银行金融机构；引导民间力量自发创办具有扶贫和信贷双重功能的民办扶贫基金会；加快小额贷款公司、融资性担保公司审批，引导小额贷款公司行业有序发展、合理布局。

（一）切实贯彻落实“新36条”，不断挖掘政策扶持潜力。尽快出台我市落实“新36条”的实施细则。要在充分用活用足国家部委42个配套实施细则中优惠政策的基础上，结合西部大开发优惠政策、国家给予广西的优惠政策和__实际，制定更具操作性的举措，进一步降低对民间资本的准入门槛，切实消除“玻璃门”、“弹簧门”，进一步提升投资者信心，激发民间投资热情。如，对民间资本开办村镇银行，适当降低门槛，取消发起人必须是大银行的限制，只要符合资质、满足监管条件就可以合法经营；对中小微型企业，在我市职权范围内，通过减少税负或采取税收返回、补贴等措施，减轻企业因用工、原材料、融资等成本上升带来的压力，确保企业顺利渡过后金融危机影响期。

（二）加强对民间投资的引导，不断激发民间资本活力。去年，市工商联积极配合市委、市政府先后两次成功地举办了民营企业投资项目推介会，这是我市积极引导、促进民间投资的一种有益尝试，值得推广。今后，应进一步引导和鼓励民间资金投向重点工程和经济转型工程，推动发展私募基金；进一步放开民间资本进入公用事业、基础设施、社会事业及垄断行业领域；进一步鼓励和引导民间投资以独资、合资、合作、联营、项目融资等方式，加大技术研发和改造升级的投资力度，为高含金量的资本流入提供必要的制度保障，从根本上解决民间资本进入热情不高、活力不足的问题。

（三）引导民间投资金融业改革，不断提供民营经济发展动力。正确处理好金融领域“管”与“放”的关系，既要避免

把民营经济管僵管死，又要防止过于放开引发不稳定因素，努力在“管”和“放”之间找到平衡点。应借鉴温州经验，鼓励、支持民间资本参与地方金融机构改革，允许其依法发起设立或参股村镇银行、贷款公司、农村资金互助社等新型金融组织，探索设立民营银行，鼓励专业银行与小型担保公司合作，引导有条件的小额贷款公司改制为村镇银行或社区银行，不断做大做强民间资本银行，进而鼓励其参与市内、全区乃至全国重大项目的建设。

融资情况的报告篇十

为了深入贯彻落实中央1号文件精神，加快推进我市水利改革发展，根据市委、市政府的统一部署，我们围绕重点加强水利建设投融资问题，采取各县区、各金融机构发放调查摸底表、深入洛南县实地调研和召开座谈会等形式，对全市水利建设投融资情况进行了专题调研。现将有关情况报告如下：

近年来，我市高度重视水利建设，按照中、省的部署和要求，不断加大力度，创新投入机制，拓宽投融资渠道，着力加快水利设施建设，有力推进了水利事业发展。据统计，“十一五”期间，全市水利建设累计投资达到26.53亿元，是“十五”时期6.3亿元的4.2倍，先后建成了一大批防洪保安、农田水利、城乡安全饮水、水土保持等重点水利工程，城乡基础设施、生态环境显著改善，为建设生态商洛、推进率先突破发展做出了积极贡献。目前，主要呈现以下特点：

（一）财政投资不断加大，占水利投资的主导地位。全市水利建设投融资结构中，突出以财政投资为主，中央财政投资占主导地位，省、市、县投资逐级减缓。统计显示，“十一五”期间，各级财政累计投资达到14.95亿元，占全市投资总额的61.86%。其中，中央财政投资11.77亿元，占总投资的44.36%；省级财政投资3.18亿元，占总投资的11.98%；市级财政投资0.55亿元，%；县级财政投资0.91亿元，占总投资的3.43%。

（二）金融投资逐年递增，为水利建设提供了重要支撑。近年来，各级金融机构不断创新服务方式，加大信贷融资力度，大力支持水利建设，信贷投资规模逐年递增，为我市重大水利建设提供了有力的信贷支持。据不完全统计，“十一五”期间，全市金融机构累计投入水利建设资金2.37亿元，占总投资的8.93%。其中20xx年0.21亿元□20xx年0.32亿元□20xx年0.43亿元□20xx年0.50亿元□20xx年0.90亿元□20xx-20xx年投资分别较上年增长50.42%、32.81%、%、80.50%。

（三）社会资本逐步进入，成为助推水利建设的新生力量。随着水利事业的快速发展，社会资本投资水利建设、水资源开发利用等领域相对活跃，有力助推了水利事业发展。“十一五”期间，水利建设累计吸纳企业和个人投资2.23亿元，占总投资的8.38%，先后建设了一批重大水电建设项目，有力加快了水资源开发利用。广大群众参与各类防洪工程、农业灌溉、安全饮水、水毁设施建设的积极性高涨，累计投劳折资达3.45亿元，占投资总额的13%。

调研表明，近年来尽管我市水利建设投融资力度不断加大，有力推进了水利事业的发展，但受各种因素制约，目前水利建设投融资能力相对依然较低，特别是金融资本、社会资本投入的积极性不高，一定程度上制约了水利事业发展。具体体现在：

（一）投融资总量偏小。近年来，我市水利建设投资总量虽然得到大幅增长，但占固定资产投资的比重依然较低。“十一五”期间，全市水利建设累计投资26.53亿元，仅占全社会固定资产投资9xx亿元的2.92%，与交通、城建等重点建设项目相比，总体投资规模小，建设资金缺口大，重点建设项目欠账多，建设进度比较缓慢。

（二）投资结构不合理。水利建设投融资以财政投资为主，金融资本、社会资本投入不足，市、县配套资金落实困难。据统计，“十一五”期间，中省财政投资占到56.35%；市、

县配套到位资金仅占5.5%；金融机构投资仅占8.93%，社会资本投资仅占8.38%。同时，由于我市水源分配不均，加之洪涝灾害严重，需要建设、修复的水利项目多，许多项目很难列入中、省投资计划，导致争取资金困难。

（三）项目融资困难。由于水利建设项目多是投资规模大、建设周期长、投资回报慢、财务收益率低的项目，融资十分困难。一是项目贷款难。由于我市无水利投资公司或水利项目担保中心等融资平台，加之部分项目策划、包装滞后，争取金融资金支持十分困难。“十一五”期间，全市7家国有商业银行中，只有农村信用联社对水利建设项目有融资，其他银行机构均未向水利建设项目发放过贷款。二是吸引民间资本投资有限。企业、个人投资多为有收益的水电站项目，防洪工程、农田水利等项目基本无人问津，群众除了参与投劳外，基本无资金注入。

（四）配套资金不足。一是落实中、省投资配套资金难。由于市县财政困难，许多项目配套资金落实不到位，导致难以按期竣工，或者建成却形成大量债务。“十一五”期间，亿元，占总投资的7.84%。二是水利建设基金无法落实。省政府多年前就要求设立水利建设基金，由于地方财政困难，市、县区只能收缴水利基金省上部分，落实本级水利建设基金难。由于无专项资金，地方小型水利项目无法实施，部分项目建成后不能正常维护，水毁设施也难以快速修复。

水利建设投融资问题，事关水利事业发展。针对我市水利建设投融资存在的问题，必须抓住国家加快水利改革发展的机遇，不断创新体制机制，拓宽投融资渠道，改善投融资环境，力争通过3—5年努力，使全市水利建设投融资能力显著提高，从根本上扭转水利建设滞后的局面。

（一）拓宽投资渠道，建立稳定增长的长效投融资机制。按照中央1号文件精神，尽快建立和完善国家、地方、群众等多元化、多层次、多渠道、制度化的稳定增长的长效投入机

制。一是继续加大财政投入。按照中央要求，建立财政投入增长机制，积极争取中省支持，加大地方财政投入，加快建立我市水利建设基金，确保我市水利建设投入与经济发展、财政收入同步增长。二是建立健全多元化投融资体制。积极适应市场经济发展要求，制定出台更加优惠的政策，鼓励、支持和引导金融资本和社会资本投资水利建设，健全和完善收入分配机制，不断提高投资回报率。三是整合各类用于水利建设的资金。以县区为单位，整合以工代赈、土地整理、农业综合开发、扶贫开发等各项资金中用于水利建设专项资金，统筹安排用于各类水利建设项目，避免重复立项、重复投资，实现投资效益最大化。四是积极探索发展洪水保险。鼓励、支持各类保险公司创新服务产品，积极开展洪水保险业务。对发生洪涝灾害造成的水毁设施及时给予理赔，减少灾害损失，促进水毁设施快速修复。

（二）全力争取中省投资，确保全市水利投资稳步增长。中、省投资稳定增长，是加快我市水利建设的重要保证。中央1号文件明确提出，“加大公共财政对水利的投入，力争今后xx年全社会水利年平均投入比20xx年高出一倍”20xx年中省财政投入我市水利资金4.48亿元，按高出一倍计算，今后xx年我市每年将能争取到中、省财政投入9亿多元。必须抓住机遇，充分利用我市作为国家南水北调中线工程主要水源涵养区的优势，以超前的思维、超常规的办法，策划包装好一批重大建设项目，争取中省投资。力争5年努力，使商州桃庄、镇安云镇、柞水老林、丹凤黑龙湾等一批水源工程得到立项建设，基本消除商州南秦河、山阳马滩河等一批全市重点中小河流防洪隐患，丹江流域得到全面综合治理，农业抵御自然灾害能力、城乡供水保障水平全面提升，病险水库得到全面加固，水文气象、防汛预警和抗旱应急等能力显著提高。

（三）改进融资方式，全面提高水利建设融资能力。市人行出台的《贯彻稳健货币政策支持商洛经济发展的指导意见》中明确指出：今后一段时期，金融信贷将支持农田水利建设

为重点的农村基础设施建设，大力支持有效益、经营性的水利开发、水土保持、水源涵养和保护等项目建设。必须围绕政策导向，改进融资方式，提高融资技能，充分运用市场机制扩大融资。一是着力打造市级水利建设融资平台。严格按照《公司法》要求，足额注入资本金，成立市级水务投资有限公司，并将我市具有明晰产权的经营性水利资产划拨给水投公司进行经营（如城市供水），在实现保值增值的基础上，使水投公司真正成为实体公司，满足金融部门信贷要求，获取金融资金支持。二是制定和完善优惠政策，吸引民间资金参与。对于经营性水利项目，可以以经营权转让、允许开发项目区周边一定数量土地等形式，吸引社会和民间资本投资水利建设；对于小型农田水利建设项目，可以按照“谁投资、谁建设、谁所有、谁管理、谁受益”的原则，吸引民间资金参与水利设施建设，或者推行以奖代补和补助等激励方式开展农田水利建设。三是采取其它融资方式。在条件许可的情况下，可以采取发行股票、债券、投资基金等多种融资手段进行融资，推动水利设施建设。

（四）加大市、县财政投入，提高地方财政保障能力。逐步加大市、县财政投资水利建设的力度，提高地方财政保障水利建设水平，使水利建设与全市经济社会建设同步协调。一是保证水利项目前期工作经费。严格落实市委、市政府关于《加快我市水利改革发展的意见》文件精神，足额按上年水利投资市级1%、县区2%的比例，分级逐年预算水利项目前期工作经费，专项用于重大项目前期工作。二是建立市、县水利建设基金。严格按省政府建设水利建设基金的有关要求，设立市、县（区）水利建设基金，明确征收标准，划定征收范围，确保按时定额征收。三是逐年增加市、县财政对水利建设的其它投入。在新增建设用地有偿使用费、新建城镇堤防工程增加的建设用地开发升值收益、城市维护费中划分出一定比例，用于农田水利设施建设、城市防洪排涝和水源工程等建设，确保水利投入的总量有大幅提高，各类水利设施能得到正常维护，水毁设施能及时修复，水利建设滞后的局面明显改观。