

2023年个人经营性贷款调查报告(优秀5篇)

在当下社会，接触并使用报告的人越来越多，不同的报告内容同样也是不同的。那么我们该如何写一篇较为完美的报告呢？下面是小编给大家带来的报告的范文模板，希望能够帮到你哟！

个人经营性贷款调查报告篇一

1、调查报告的基本情况：要写清贷户的姓名、年龄、性别、文化程度、家庭成员、住址、从事职业专业技能、诚信程度及与信用社业务往来信用记录等。

2、资产负债情况：详细写清贷户家庭固定资产状况具体细目、数量、平方面积、座落位置、购建时间、现价值及其它资产机械设备、名称、数量、现价值。负债情况写清贷款金额，贷款形态、欠息金额和其它负债等，计算资产负债比例。

3、家庭经营情况：写清贷户的家庭承包土地面积、种植主要作物，具体亩数、产量、产值、每亩纯经济收入；养殖业总收入、头数、生产周期、周期内的产量、产值经济效益；加工业写清加工量、经济效益；外出务工收入等情况；综合评估客户全年收入状况。

4、贷款方式：属于担保方式的贷款，写清担保人基本情况与资产负债状态、分析评估担保资格、属于抵押贷款，要写清抵押物的名称，存放具体地点、数量、(房产写明座落位置结构、间数、层数、平方面积写清占地和建筑面积、附简易平面图)估价、还款的来源等。

最后调查人写出准确的意见，承担的责任。签署集体研究意见，确定第一、二、三责任人，调查人或信用社不能签署含

糊不清的意见。

1、调查报告的基本情况：要写清贷户的姓名、年龄、性别、文化程度、家庭成员、住址、从事职业专业技能、诚信程度等。

2、资产负债情况：详细写清贷户家庭固定资产状况，具体细目、数量、平方面积、座落位置、购建时间、现价值及流动资产现货、应收货款、现金、机械设备、名称、数量、现价值。负债情况写清贷款金额，贷款形态、欠息金额和其它负债等，计算资产负债比例。

3、家庭经营情况：写清贷户的家庭生产经营项目、投资规模、经营周期、产值、销售收入及利润等情况，全面综合评估客户的收入状况。

4、贷款方式：属于担保方式的贷款，写清担保人基本情况与资产负债状态、分析评估担保资格；属于抵押贷款，要写清抵押物的名称，存放具体地点、数量、（房产写明结构座落位置、间数、层数、平方面积写清占地和建筑面积、附简易平面图）估价、还款的来源等。

最后调查人写出准确的意见，承担的责任。报批社签署集体研究意见，确定第一、二责任人，调查人或信用社不能签署含糊不清的意见，否则联社不予授理。

个人经营性贷款调查报告篇二

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。

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”。

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。

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。

个人经营性贷款调查报告篇三

一、借款人情况

（一）、基本情况

借款人姓名、性别、年龄、身份证号、学历、职称、婚姻状况、现居住地址及工作地址、联系方式、家庭成员、个人及家庭有无不合理大额负债、个人及家庭成员有无重大慢性疾病、有无赌博、吸毒等不良嗜好。

备注：

1. 婚姻状况说明（已婚者提供结婚证、未婚者提供未婚证明、离婚者提供离婚证）。
2. 职称：自然人客户具有的重要专业资格（包括经济师、会计师等专业资格）与职业资格（包括律师、医生、注册会计师等职业资格）。
3. 居住地址通过查验自然人客户真实住址的水电费单、固定电话费单、物业管理费单等，并检查相关费用额发生及支付是否具有连贯性，是否存在拖欠等相关情况。
4. 联系方式包括但不限于家庭固定电话，借款人移动电话，借款人单位固定电话，借款人配偶移动电话，借款人配偶工作固定电话。

（二）、信用情况

通过人民银行征信系统和有无利害关系第三方评价（从亲戚，邻居，以往合作关联人）：，查询借款人是否有恶意拖欠银行、其他单位和个人借款及贷款的历史，恪守信用等情况。有无犯罪记录及纠纷。

（三）、收入支出情况

个人及家庭总收入及来源，上家庭总支出及去向，家庭纯收入及上年度人均收入等情况及相关证明文件原件（如工资存折、房屋出租租赁合同协议、村民分红凭证、相关股权证明及其他收入证明文件）。

（四）、资产负债情况

1、不易变现财产：房屋间数及结构，平方面积、座落位置、购建时间、变现价值；其他不易变现财产及变现价值。

2、主要可变现的财产：

（1）机械设备名称、数量及变现价值；

（2）交通运输工具及变现价值；

（3）家用电器具及变现价值；

（4）存货及变现价值；

（5）存款及其他变现价值等；

（6）主要可变现价值合计。

3、负债情况

写清原贷款金额，贷款金融机构，贷款形态、欠息金额和其它负债（比如私人借款）等，计算资产负债比例。

二、调查贷款用途及还款情况

借款主要用于干什么？是否符合国家政策，市场前景如何？项目行业现状及发展前景如何借款人的从业经验如何？借款人的经营理念及管理模式如何？生产技术水平、原材料供货及销售情况，结算方式，预计效益如何？借款人的自有资金多少，尚缺资金多少，多长时间能收回成本，什么时间能还清贷款。

三、调查抵押物情况

属于保证担保方式的贷款，写清保证担保人基本情况（同借款人基本情况）与资产负债状态、分析评估担保资格，担保人的资金来源等；属于抵押担保的贷款，要写清抵押物的名称，存放具体地点、数量、（房产写明座落位置结构、间数、层数、平方面积，写清占地和建筑面积、附简易平面图）估价、变现能力等。

四、总诉

通过对借款人基本情况、生产经营情况个效益情况的分析，结合抵押担保情况对贷款风险进行评价。通过分析，测试本笔贷款给公司带来的经济效益和合作潜力，调查人要在进行贷款综合效益分析的基础上，总体评价客户的“经济实力、生产经营，信用，风险状况”结合借款用途、还款来源和计划明确以下事项：

1. 贷与不贷；
2. 贷款方式；

3. 贷款金额;
4. 贷款期限;
5. 贷款利率;
6. 还款方式
7. 出帐前须落实的限制及保护性条款等。

个人经营性贷款调查报告篇四

1、调查报告的基本情况：要写清贷户的姓名、年龄、性别、文化程度、家庭成员、住址、从事职业专业技能、诚信程度及与信用社业务往来信用记录等。

2、资产负债情况：详细写清贷户家庭固定资产状况具体细目、数量、平方面积、座落位置、购建时间、现价值及其它资产机械设备、名称、数量、现价值。负债情况写清贷款金额，贷款形态、欠息金额和其它负债等，计算资产负债比例。

3、家庭经营情况：写清贷户的家庭承包土地面积、种植主要作物，具体亩数、产量、产值、每亩纯经济收入；养殖业总收入、头数、生产周期、周期内的产量、产值经济效益；加工业写清加工量、经济效益；外出务工收入等情况；综合评估客户全年收入状况。

4、贷款方式：属于担保方式的贷款，写清担保人基本情况与资产负债状态、分析评估担保资格、属于抵押贷款，要写清抵押物的名称，存放具体地点、数量、（房产写明座落位置结构、间数、层数、平方面积写清占地和建筑面积、附简易平面图）估价、还款的来源等。

最后调查人写出准确的意见，承担的责任。签署集体研究意

见，确定第一、二、三责任人，调查人或信用社不能签署含糊不清的意见。

个人经营性贷款调查报告篇五

1、调查报告的基本情况：要写清贷户的姓名、年龄、性别、文化程度、家庭成员、住址、从事职业专业技能、诚信程度等。

2、资产负债情况：详细写清贷户家庭固定资产状况，具体细目、数量、平方面积、座落位置、购建时间、现价值及流动资产现货、应收货款、现金、机械设备、名称、数量、现价值。负债情况写清贷款金额，贷款形态、欠息金额和其它负债等，计算资产负债比例。

3、家庭经营情况：写清贷户的家庭生产经营项目、投资规模、经营周期、产值、销售收入及利润等情况，全面综合评估客户的收入状况。

4、贷款方式：属于担保方式的贷款，写清担保人基本情况与资产负债状态、分析评估担保资格；属于抵押贷款，要写清抵押物的名称，存放具体地点、数量、（房产写明结构座落位置、间数、层数、平方面积写清占地和建筑面积、附简易平面图）估价、还款的来源等。

最后调查人写出准确的意见，承担的责任。报批社签署集体研究意见，确定第一、二责任人，调查人或信用社不能签署含糊不清的意见，否则联社不予受理。