

机构调研报告

在现在社会，报告的用途越来越大，要注意报告在写作时具有一定的格式。报告的格式和要求是什么样的呢？下面是小编为大家整理的报告范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

机构调研报告篇一

掌握情况

在接县政协《关于开展××县农村文化建设情况调研的通知》后的第二天，我局就组织人员开会作研究，并按照本次调研工作的精神及时拟发了《关于填报农村文化建设情况相关数据的通知》至各乡（镇）文化站，要求各站以认真负责的工作态度，如实填报《××县农村文化建设情况统计表》，在各文化站填报的统计报表收讫后，我局就统计报表的数据又作了逐一认真的反馈落实，并对数据显示的情况结合我局掌握了解的情况作了综合分析研究，经分析研究后，大体对我县农村文化建设的基本情况有了进一步的了解。从统计数据显示的情况和我局掌握的情况来看，我县农村文化建设总体情况不太乐观，属文化站产权站舍2个，共600m²，且建设不合要求，均建于乡政府院坝内；在建5个站舍，面积1500m²；其余8个乡（镇）均无站舍。各站共有藏书12000余册；工作人员共38名，其中专业技术人员19名（中级职称人员4名）；村文化室全县共17个，房舍面积257m²，兼职人员13名，藏书20580册；近三年全县乡村文化建设经费投入共约197.88万元（县级以上部门投入170.48万元，乡村自筹27.4万元，大部分资金用于站舍建设）；近三年各乡（镇）开展文体活动约130场次，参加活动人数约25118人次（其中乡镇65场次，参加活动13809人次；村61场次，参加活动11309人次）；各乡（镇）共有篮球场199块（学校186块），乒乓球桌208张（学校200张）；电视已覆盖2898个村民小组（覆盖率达98%以上），覆盖农户86565户（覆盖率为68%以上）；乡村文化站

（室）共有电脑15台、音响9套、摄像机3台、照相机2台、电视机46台，调查报告《开展农村文化建设调研工作报告》。

一是存在站舍及活动场地严重不足问题

目前有站舍的乡（镇）文化站为龙安乡和奎香乡文化站，站舍面积均为300m²；两河乡、海子乡、树林乡、钟鸣乡、小草坝乡文化站业务用房在建中，预计年底竣工，面积均为300m²；尚无工作用房的乡（镇）文化站为角奎镇、牛街镇、洛泽河镇、莽山乡、龙街乡、洛旺乡、柳溪乡、龙海乡。户外活动场地各文化站均无。

二是经费投入严重不足问题

从我局本次调研收集的经费数据显示来看，近三年我县乡村文化建设经费的投入，除工作人员工资外，只有8个乡投入有文化建设经费，投入资金为197.88万元，其中站舍建设150万元为国家扩大内需而投入的，20.48万元为上级各主管部门投入用于乡村文化建设工作的。27.4万元为乡（镇）自筹用于文体活动的开展、站舍建设等支出的。其余7各乡（镇）文化建设经费投入为零。由于经费的投入较少，客观上就制约了乡村文化的建设、正常业务工作的开展和文体活动的开展，从而形成恶性循环，导致群众精神文化生活的匮乏以及文化站多数人员综合素质的偏低。

三是队伍建设及人员素质问题

建设一支稳定而有综合素质的文化站队伍是乡村文化建设工作的重要保障之一。从我局掌握的情况及本次调研的统计数据来看，在各文化站38名人员中，大专以上文化的28名，40岁以下的30名，专业技术人员23名（其中群众系列15名含中级职称人员4名，非群文系列人员8名），工勤人员15名。从文化层次、专业技术职称及年龄结构上来看文化站队伍建设还过得去，但是据我局了解能独立承担起文化站工作的人员

不多，而且有部分人员是长期外借，加之文化站人员的进出与业务主管部门是脱节的，客观上就造成了各乡（镇）政府在文化站用人上的随意性，从而造成了文化站队伍建设的稳定性。由于队伍建设的稳定性，从而影响了人员专业水平的提高与综合素质的提高，其核心就影响了乡村文化的建设工作。

四是业务工作及活动的开展问题

通过调研及我局所掌握的各文化站建设情况来看，由于受经费、站舍、场地等条件的制约，各文化站业务工作的开展处于瘫痪半瘫痪状态，除少数几个站开通有线电视网络服务工作有一定业务工作要做以外，多数站人员主要是服务于乡（镇）的中心工作。从农村文化建设统计表显示的有关业务工作统计数据来看，现有图书的文化站7个，总藏书量仅12000余册，而且能流通阅读的图书不多；村级有17个文化室，藏书20580余册，但是由于管理人员是兼职，加之村一级各项工作也繁杂，所以造成文化室的开放不正常。各乡（镇）文化站（室）共有电脑15台、音响9套。

机构调研报告篇二

农村信用社是农村金融主力军，是最好的联系农民的金融纽带，其稳健经营关乎国计民生和社会稳定。但是，从市场经济机制和行业管理体制双轨运行中的情况来看，现状不容乐观，尤其是资产质量低劣，不良贷款比重大，资金周转缓慢，盈利性太差，负债结构粗放，筹资成本偏高，组织资金处于劣势，况且社会拖逃赖废贷款现象严重，维权难度较大。诸此矛盾都因政策扶持不力所致，对农村信用社生存发展构成威胁，本课题组就“纵观财务状况，呼请政策扶持”、“不良贷款成因及对策”、“维权现状与思考”作了调研，并对农村信用社稳健经营亟需政策支撑作了呼吁，现分项报告如下。

一、纵观财务状况，呼请政策扶持

常宁市农村信用社现有24个中心农村信用社，60多个分社、380多名员工，截至9月底各项存款余额达到105678万元，比上年底净增17580万元，增长，各项贷款余额达到70752万元，比上年底净增12576万元，增长，存款、贷款增幅增额居同城同业首位。但是，财务状况堪忧。今年9月底止，财务总收入万元，其中利息总收入万元，财务总支出万元，其中利息总支出万元，税金支出64万元，亏损万元。2003年，财务总收入4410万元，其中利息总收入3486万元，财务总支出4553万元，其中利息支出万元，亏损万元，历年亏损12331万元。2000年底待核销应收利息万元。近三年来，缴纳各种税收万元，其中2001年缴纳193万元，2002年底缴纳万元，2003年度缴纳万元。

为适应农村信用社改革的需要，信用社自身要清产核资，明晰产权，澄清底子，认真分析经营中的问题和矛盾，取得党政领导的重视和支持，实行以联社为一级法人机构独立核算，自负盈亏的管理模式。同时要根据□xxx关于印发深化农村信用社改革试点方案的通知》的精神，对农村信用社税收应出台减免政策，以消化农村信用社历史包袱，促进农村信用社稳定、持续、健康发展。一、应减免营业税或降低营业税率。二、应减免企业所得税或税前利润弥补前五年亏损延长弥补前十年亏损。三、应减免核收抵贷资产产权过户的各项税费。四、应减免处理抵贷资产、闲置房产的土地增值税。五、应减免房产税土地使用税。六、应对2000年底以前待核销利息政府实行专项资金扶持。如果省政府出台优惠的税收政策到位，就常宁市农村信用社2003年底而言，核销2000年底待核销利息万元，缴纳税收万元，缴纳拍卖抵贷资产增值税70万元，那么，2003年度会实现盈利万元，增效410万元，利润率由，提高到，增幅，资本金利润由，提高到，增幅。

二、不良贷款成因及对策

根据调阅有关资料，常宁市农村信用社2002年底不良贷款占比为，2003年底不良贷款在上年底基础上绝对额压缩6478万元，比例下降，但仍然占贷款总额的，农业贷款、其他贷款占比较高，2002年占66%以上，2003年占44%以上。

（一）、农村信用社不良贷款形成原因：

根据调查分析，不良贷款形成的原因主要有以下几个方面：

1、农业贷款受市场因素制约，影响正常回笼。常宁市是一个农业大市，以种植养殖占为主导地位，由于农户特别是一些大的种植户养殖户抗市场风险能力较弱，自有资金不足，市场因素一旦出现风波，贷款就难以收回，形成呆滞。特别是前几年，常宁大力发展养猪事业，信用社扶持了一大批上规模的养殖户，搞养殖，由于当时全国牲猪养饲过热，供过于求，市场价格急剧下跌，所有养殖户亏本，养殖越多亏本越大，致使贷款大量沉淀。

2、行政干预信用社发放贷款，致使贷款形成呆滞。前些年，当地党提出超常规，跳跃式发展当地经济口号，大规模发展企业，搞岗山地开发，搞形象样板工程，对一项目评估论证不足，盲目上马，通过“协调会”形式，要求农村信用社发放贷款，因盲目开发，盲目上马，企业关停，有的还未建成就宣布倒闭，致使信用社发放的贷款收回无望。如松柏镇朱陂村一直是县委县政府主要领导的挂点单位，93年开始筹建冶炼厂，总投入200多万元，县委、县政府多次通过协调形式加压力，从松柏信用社贷款150万元，厂子建成后投资几天时间，亏损严重，被迫关停，信用社贷款长期挂帐，不能偿还。

3、财政困难，党政机关贷款难以收回。

截至2004年9月底止，常宁市财政局以及各乡镇财政所和其他一些党政机关39个单位在信用社贷款余额达1930万元，其中常宁市财政局在联社营业部贷款595万元发工资，已形成呆滞多

年。各乡镇财政所多年来在信用社贷款余额959万元，其用途发工资、上解农业税、修路等。目前乡镇财源紧张，不但老贷还款无望，还不时向信用社要求增加新的贷款。

4、企业破产改制，大量逃废农村信用社债务。1996年当时常宁市形成一股破产风，破掉银行信用社贷款实行所谓的轻装上阵。企业破产后，换一块牌子，原班人马继续经营。2003年以来，新一轮的破产改制风潮对信用社造成严重危害。原来企业生产经营本身不景气，贷款就大部分形成不良贷款，企业破产改制，使信用社贷款安全受到严重影响。截止2004年9月底止，因企业破产改制，使我市农村信用社万元贷款本息受损。

5、农村合作基金会归并不良贷款收回无望，加重了农村信用社不良贷款占比。1999年16个基金归并到农村信用社，归并贷款1186万元，已置换的贷款仍有780万元未收回，还有301万元贷款至今仍未置换。

6、党政干部拖欠农村信用社贷款比重大。一些党政干部国家工作人员自借或帮他人借款，到2004年9月底止，已逾期或形成呆滞的676笔，金额747万元。信用观念淡薄，信用社多次催收效果甚微。

（二）、农村信用社不良贷款降比对策

1、落实责任到社到人，加强考核。对不良贷款联社确定一个总的降比目标任务和净压缩任务。联社将任务分配到信用社，信用社将任务落实到每个信贷员，按照百分制考核，降比清收任务占大头，按完成任务比例计分计算工资，加大员工工作压力。

2、成立专门的不良贷款清收管理机构，对不良贷款实施托管。对贷款实施分帐管理。

3、党政机关政法部门要出台一系列清欠措施，营造良好的信用环境。政法部门要关心信用社的维权工作，要严厉打击恣意逃废农村信用社债务的行为。对恶意逃债、赖债者，一经起诉到法院要一追到底，执行到位。对党政干部国家工作人员拖欠贷款由政府采取必要的行政手段。实行停职、停工、停薪，不调动、不提拔、不评先政策，并视为下岗分流的主要对象，经委、组织部、监察局对其实行诫勉谈话，签订“军令状”，创造一个良好的信用环境。

4、对破产改制企业所欠贷款以及原农村合作基金会归并不良贷款实施剥离，由财政予以补贴。

5、对财政、党政机关贷款以及基金会，由上级财政予以拨款解决。

6、责任贷款落实追究制度，加强广大员工的责任感和清收力度。

三、维权现状与思考

（一）、维权工作现状及面临的种种困难

1、企业改制过程中的政府行政行为是农村信用社依法维权难以突破的一道屏障。2003年10月份常宁市人民政府正式成立企业改制办公室，公布改制企业中国有和集体企业改制整体出售企业一共有12家，共欠农村信用社贷款本金万元，结欠贷款利息万元，共计万元，企业出售后除缴纳养老保险金和安置职工外，债务清偿成为一句空话。例如常宁市穗丰化工股份有限公司96年6月6日以厂房作抵押，向宜城信用社申请贷款85万元，现已累欠利息万元，共万元。该企业在此次改制中，整体出售给衡阳一个公司，出售价额300万元，安置职工500万元，该厂欠银行贷款1200万元，其他外债500万元，农村信用社向改制办申报债权，但改制办以企业职工安置无法解决，影响社会稳定为由，拒不偿还信用社贷款本息，使

农村信用社依法维权步履艰难。

2、法院在处理改制企业案件时过于谨慎，是农村信用社依法维权无法左右的制约因素。我市实行企业改制是从1997年开始，常宁市城关、松柏、柏坊3个信用社在4个企业的万元贷款，因企业破产将无情破掉，贷款将成一张空白纸。常宁市氮肥厂破掉松柏农村信用社贷款万元，常宁市桐梓水泥厂破掉柏坊信用社贷款27万元，常宁针织厂破掉城关信用社贷款10万元，宜城社万元，联社营业部10万元。2003年常宁市政府正式成立了企业体制改革办公室，据了解企业改制是破产和整体拍卖两种形式，企业绝大部分是负债经营，在公布第一批改制企业中，有三个企业在我市3个信用社的万元贷款，受到损失，分文难收。目前，已经宣布破产的常宁市第一水泥厂，通过法院主持召开债权人会议，宣布所有银行债务清偿率为零。此厂破掉2个信用社共万元贷款本息，其中联社营业部万元，板桥信用社18万元。常宁市松柏木材公司已进入改制程序，实行政策性破产，该公司总资产为492万元，总负债达937万元，在松柏信用社贷款40万元，信用社依法起诉而法院却不予受理，一旦进入破产程序将血本无归。常宁市群英大厦在城关信用社贷款万元，随着群英大厦法人代表更换，新官不理旧帐，拒签贷款催收通知，现已超过诉讼时效，在今后改制过程中，信用社的贷款将损失殆尽。据调查统计，由于企业改制影响已确定全额损失的贷款本金万元，利息万元，共计万元，贷款本息将受到损失。

3、企业破产废债是企业改制争先恐后的内在动力。企业利用改制甩掉债务包袱后改头换面又正常生产和经营。原常宁县氮肥厂，成立于1970年，坐落在常宁松柏镇大渔湾，生产主导产品氮肥，企业性质属县办国有企业，开户银行工商银行水口山支行，该企业由于缺少流动资金，当时开户行水口山支行受信贷规模的控制，1993年8月27日由工商水口山支行担保，在松柏信用社贷款150万元，1994年2月3日、1995年12月20日用该厂房产抵押（未登记办理有关手续）分别借款30万元和万元，三次共计贷款万元。同时该厂95年8月2日又向

宣城信用社（原城市信用社）用该厂房产作抵押贷款50万元，当年偿还部分贷款本金万元，下欠万元，1996年2月份该厂为逃废银行债务，以资不抵债为由，向常宁市人民法院申请破产，法院受理后，成立企业破产清算小组，宣城信用社贷款本金万元，松柏信用社本金万元，合计贷款本金万元及所欠利息清偿率为零。企业被法院宣布破产后，由市政府牵头，对氮肥厂进行资产重组，成立穗旺氨业有限公司。企业换壳换牌后，原套人员生产原产品。该企业破产一共破掉银行1270万元贷款和400多万元的其他债务。

4、企业改制对常宁市农村信用社造成的影响。由于企业改制行为不规范，改制的目的是减小政府压力和逃废债务，而不是通过改制促使企业重新发展，误导部分企业纷纷申请破产和其他形式的改制，导致镇村企业跟着申请破产改制，甩掉债权人的债务，严重影响企业信誉，产生负面效果。常宁市主要是城关、宣城、松柏、联社营业部、柏坊、官岭、宜潭、盐湖等8个信用社，由于企业贷款多，损失也就最大。目前决定改制和已经进入改制程序的企业114个，贷款万元，利息万元，可能全部受损。

（二）、维权思考与维权举措

农村信用社由于自身体制以及历史形成的种种原因，抗风险能力明显低于其他国有商业银行，而企业改制已成山雨欲来风满楼之势，农村信用社将面临严峻的考验，如何在法制和行政都不利于农村信用社维权的现实情况下做好维权工作值得深思。

1、以农村信用社对支持农村经济发展的重要性为主题积极与呼，引起地方政府以及高层的关注，农村信用联社应成立维权领导小组，联社主任亲自挂帅，信贷、资产保全、保卫、会计、办公室等部门抽调专人负责维权工作，及时了解企业改制动态，加强与当地党委、政府以及相关职能部门的联系，争取党政及职能部门的支持。

2、以积极的思想和不卑不亢的态度以及灵活的措施做好维权工作，既要顾全大局，又要不折不扣地维护农村信用社的利益，在灵活变通、加强协调还不能维护农村信用社债权的情况下必须坚持依法维权的道路，并尽可能的赶在企业改制前落实相关措施，以力挽狂澜，有效保护农村信用社债权不受损失。

机构调研报告篇三

积极抓好善高羽绒制品有限公司这一龙头企业建设,完成了二期工程,投资500万元新建生产车间一座,上五箱级分毛机2台;建成了化验室,购置化验设备一套。今年,该企业已分拣高档羽绒300吨,产水洗羽绒xx吨,实现产值 .3亿元,利税 800万元。

从山东省引进了投资 500万元的百益冷冻食品有限公司,被定为市重点工业项目,又引进了投资 000万元的中阳冷冻食品有限公司。中阳冷冻食品有限公司6月份已建成投产,百益冷冻食品有限公司主体工程已完工,正在安装设备,年底可建成投产。同时,以“公司+农户”的形式,进一步扩大了牛楼、丁河涯、王堂、前范庄4个养殖小区的规模,小区肉鸡存栏量达70万只,年出栏量达到 00万只。

高码头乡新建成面积xx年以来,高码头乡 8家羽绒加工企业已加工各类羽毛2万吨,年产羽绒4000吨,其中水洗绒xx吨,实现年产值3.4亿元,年利税4 00万元,从事羽绒收购、加工的人员达到5000余人,已成为华北地区小有名气的羽绒集散地。同时,高码头乡组建了羽绒加工协会,实行信息、技术和资源共享,加强企业间流动资金拆借互补,向打造羽绒加工产业基地迈进了新的步伐。

四是抓技术创新,做大做强企业。

位于白衣阁乡的华兴羽绒加工有限公司是从台湾光隆羽绒有

限公司引进的大型羽绒加工企业，目前，公司日加工量达60吨（每公斤原料出绒0.5公斤，每天可出绒9000公斤），截止到10月底，公司总产值6000万元，利润600万元。预计年产值达9000万元，年利润900万元，年纳税xx年产值可达5000万元，年利润500万元，年纳税20万元。同时，该公司辐射带动了周边地区羽绒加工业和养殖业的蓬勃发展，引导周边近200户农民从事养殖、羽毛收购和加工业，大幅度地提高了农民的收入。

在下一步的工作中，县羽绒产业领导小组将继续着眼于“工业立县”战略，着力于羽绒产业发展，抓好重点项目，力促产业升级。目前，高码头乡已与台商达成投资500万元改造扩建家羽绒厂的合作意向；白衣阁乡正在加大华兴羽绒加工有限公司二期工程的建设力度，力求规模效益新的提升。

机构调研报告篇四

【概要】

随着金融服务市场逐步健全并不断的繁荣, 金融服务的质量对我们的日常生活的影响越来越大, 我们生活的方方面面都无时不刻的与金融有着直接的或是间接地关系. 我决定于2014年4月2日-2014年4月13日进行一次调研。

调研方法：采用街头抽样调查

调研对象：各个银行金融机构

本次调查采取街头抽样调查，主要调查年龄在18-59岁之间，性别随机抽取。发放问卷100份，回收有效问卷92份，其中男性占50人，女性为42人，被调查者80%为城镇居民。

以下为回收调查问卷的统计情况，一、银行服务基本调查

（一）在目前所选择的银行服务机构

结果统计中可以看出，被最多人选用的银行是中国工商银行，有38人，占据了主要位置。其次是中国农业银行，30人。中国建设银行、中国银行排在三、四位。有12人选择其他银行，根据口头的调查，交通银行和招商银行也有较大的客户群。

（二）消费者对其所选择的银行满意度

从结果统计图表可以看出，市民对银行所提供的服务满意度普遍不高，大部分的人表示只能勉强认可银行的服务，34%的人明确表示不满意银行的服务，在被调查的人中大部分的表明其所选择地为四大国有银行，因此也可以看出，四大银行的服务确实存在较大的提升空间。从反应的情况来看，人们对国有银行的服务态度意见较大，银行员工的敬业度不高。

（三）选择商业银行时考虑的主要因素

从雷达图的分布来看，较多的人会就近选择，服务和营业点的数量也在很大程度上影响消费者的选择，有就少部分的消费者会从知名度、安全性等方面考虑。

（四）消费者对股份制商业银行（非四大国有银行）的态度

结果表明，人们对股份制商业银行的了解不够，只有14%的消费者已选择股份制商业银行为其提供金融服务。32%的消费者表示有意向尝试这一新兴的银行服务机构，31%的消费者对股份制商业银行不甚了解，还有15%的消费者还未过考虑此事。

（五）被访者的收入中用于储蓄的比重

从柱状图的分布情况来看，有46%的消费者将会把大部分的收入存入银行，三分之一的消费者将一半的收入存入银行，有17%的消费者只将收入的1/4放在银行，只有2%的消费者表

示目前在银行没有存款。

（六）被访者是否使用过或正在使用信用卡

被访者中只有11人曾经或正在使用信用卡，只占到被访者的12%，而将近90%的人没有使用过信用卡。

（七）被访者对信用卡使用的态度

从图表中明确可以看出，大约31%的消费者表示对信用卡还不甚了解，对其所起的作用不是很清楚，18%的消费者仍在考虑，有意向办理；19%的消费者觉得没必要，对其作用不大。13%的消费者认为信用卡很方便，能够解其一时之需，还有11%的消费者表示从未考虑过信用卡对其生活的影响。

（八）被访者曾或现在参与的银行投资理财活动

可以看出，有将近一半的人参与过贷款，与此人数相近的被访者有过投资的经验，有不到25%的人参与过理财咨询服务，只有两人参与过结算服务，30%的人还没有接触过以上的理财活动。

（九）被访者对理财活动的态度

调查显示有将近70%的消费者认为可以适当的参与理财活动，10%的消费者说应当对银行的理财产品持乐观的态度，13%的消费者表示银行的理财产品有时也有一定风险，投资须谨慎，应该敬而远之。4%的消费者未做考虑。

二、问卷结果分析，提出问题并作出详尽分析

在对被访者其所接触银行机构的情况来看，（一）四大银行占据着绝大比重的市场份额。究其原因，在街面所能见到的大多数为四大国有银行，并且，大多数企事业单位与这些银

行有业务关系，等等因素。这其中工行占据了最多市场份额，有将近40%的消费者会选择工行，农行、建行、中行分列其后，在调查中发现交行和招行拥有不少的客户群，并以其优质的服务得到了广泛的好评。近些年来股份制商业银行逐渐的加大了对上海地区的扩张，消费拥有了更加多样的选择空间，有利于金融服务机构的合理竞争，提高本地区的金融服务质量。上海市政府应该加大对金融服务机构的招商引资，活跃本地区的金融市场，更好的服务于本地区的经济发展。

虽然四大银行的市场占有率极高，但被访者普遍的表示出对其提供服务的银行的不满，这是银行系统在计划经济时代的遗留问题，银行服务人员的敬业程度急需提升，大银行的服务已经不再是他们在市场经济时代行业间竞争的优势，在当代，人们对此有着多种的选择，人们可以选择服务更人性化的银行。从反应的情况来看，消费者对银行的意见主要表现在以下两个方面：1. 服务不够人性化，不周到，不够尊敬，没有耐心。2. 四大银行的各项费用较多，且较贵，使得消费者难以接受，影响到人们对网银等新兴事物的热情。

存在以上问题的银行应该做出切实可行的整改方案，提升服务的品质，使得消费对所选银行的忠诚度得以提升，银行间展开良性的竞争，实现双赢。

（二）被访者在谈到选择银行时的考虑因素时，显得并不是非常的在意，可以看出，很多人处于方便的考虑，将钱存在离家较近的银行，分析得知，现阶段的浦东新区曹路镇的城镇居民对金融服务机构的认识还不是很全面，消费者应该将其视为市场当中的普通服务公司，更多的了解金融服务机构，更好的利用其所提供的服务，使得我们的生活更加的便捷，提高时间的效率，提高生活的质量。人们对储蓄的安全性没有太多的顾虑，四大国有银行的体制背景，使得这一金融业的关键问题显得并不那么重要，随着改革开放的深入，金融市场的逐步开放，经济体制的优化，竞争机制的深化，各银行的信用会显得尤为重要。现如今的许多银行为提高其业务

量，与许多的企事业单位合作，采用定点合作的方法来抢夺市场份额，此营销方案起到不小的作用。

（三）虽然银行目前的存在较多待改进地方，但人们打算更换银行的热情并不是很高，用户对其所选银行有着较高的忠诚度。这样并不利于银行之间的竞争，不能使得资源得到最优化的配置。消费者应该及时的转变原有的观念，紧跟时代的步伐，合理的争取自身利益的最大化，同时形成对银行的压力，迫使其不断地进步。

（四）在谈到对股份制商业银行的态度时，人们的反应不一，有些人已经体会其带来的变革，有些人则对其不以为然，调查表明，大部分的人对其不甚了解，进而对其不会有过高的热情。但人们的好奇十分的强烈，这说明股份制银行在此还是有较为广阔的前景，但前期宣传、导入，将会是一个较漫长的过程，此类的金融机构应该加强长远的预知能力，克服眼前短暂的困难，创造美好的未来。

（五）在提及存款占收入的比重时，将近50%的人表示其将大部分的收入存入银行，多一半的人有不到一半或是将近一半的存款。了解到，每个对存款的态度不尽相同，出于安全性、流动性、投资性的考虑，导致了不同存款比率。整体来看，本地区的人在消费方面较为保守，生活负担较重，人们多年来勤俭的生活习惯和现实的生活状况，致使存款的比重较大。

（六）信用卡在本地区的使用率并不是很高，有将近90%的人表示没有使用过信用，这与本地区的经济现状和人们的观念有着极为重要的关系，很多人还不了解信用卡得作用和方便之处，提前消费的观念还不能为广大的民众所认识和接受，人们对其的需要并不很强烈，伴随着经济的发展、人们的思想观念先进，人们会逐渐的接受使用信用卡，促进本地区金融体制的完善。

在针对投资活动的调查中，和现状相符，将近一半的人都参

与过贷款的理财活动。还有将近一半的人参与过投资的理财活动有少数参与过理财咨询的活动还有不少的人从未参与过银行的理财活动，这部分人更偏好与收益稳定银行存款。

被访者对参与理财产品活动的态度多为适当参与，能使我们消费者能够在所参与的理财产品中获益，使得自己的闲置资本达到效用最大化。

三、提升商业银行服务质量的建议

调查中提出了许多可行的改进措施和办法，其中最重要的有几点：

（一）增加服务窗口，增设自助设备，加强引导服务

提高服务效率等具体措施，如交通银行、工商银行、中国银行、民生银行提出实行弹性工作制、弹性工作窗口的措施；建设银行提出实行划分服务区、分层服务的措施以及提高每日自动取款限额等；农业银行将逐步推行延时服务；工商银行所有营业网点延长服务时间30分钟，对业务流程实施现金业务和非现金业务高低柜分离，提高业务处理效率，缩短交易时间等。还有其他银行提出的通过提高服务效率来缩短办理业务时间等。

（二）加大对客户的收益风险意识的宣传

针对理财产品宣传，兴业银行、浦发银行、交通银行、光大银行都提出了要加大对客户的收益风险意识的宣传，及时进行风险提示，严格遵守理财产品真实性宣传的要求，端正客户预期。

（三）加强服务督察，针对客户咨询和投诉的问题

各个银行都提出了增加客服电话，强化咨询和受理工作，加

强服务督察，积极配合消协处理用户投诉；浦发银行、招商银行还提出了首问负责制，争取一站式服务，不断提高客户满意度。

（四）开展各具特色的优质服务活动

如工商银行开展的“优质服务年”活动；招商银行推出的“满意100，我最优秀”服务月比赛活动；兴业银行、华夏银行实施的“星级服务”考核，挂星上岗活动；交通银行、浦发银行增设的便民措施，体现了人文情感等等。这些活动对提升银行服务水平必将起到积极的推动作用。

四、调查体会

总体来说目前该地区金融服务业还是很发达，存在着很多问题，但前景是不错的。应该加强合作、沟通，在实践中不断地总结，在总结中不断地改进，在改进中努力的做到最好。

我认为，银行之间的竞争，实质上就是服务水平的竞争。服务质量、服务效率关系到一家银行的生存与发展。这次主题调查活动，展现了不同银行不同的服务侧面，也许并不全面，却让我们发现，“你中意哪一家银行”得到的不会是一个简单的回答。当我们对银行的要求不断提高的时候，“中意的银行”意味着优质的服务产品、服务方式，意味着良好的服务设施、服务理念。一张信用卡、一个营业厅、一台atm机都联系着大市场。

金融机构扶持企业发展调研报告

企业的发展，离不开金融机构的扶持；金融事业的兴盛，更需要企业发展强有力的支撑。加强金融机构与企业的良性互动，实现银企双赢双兴，已成为县委、政府实施“工业兴县”战略，进一步扩大对外开放，促进县域经济又好又快、持续发展的重要举措。最近，带着如何进一步加强银企合作，搞

好银企对接这一问题，我们到金融机构和企业进行了深入细致地调查，全方位地了解了当前银行与企业的合作状况，并就有关问题进行了认真探讨。

一、当前金融机构支持企业发展的现状及主要问题

(一)存贷差额不断扩大。90年代末，我县各家银行是贷差行，贷款大于存款，而后由于存款总量和贷款总量增长不对称，导致我县存贷差严重失衡。年末，我县各家金融机构存款余额42.6亿元，贷款余额27.1亿元，存贷差15.5亿元；到年末，我县存款余额达61.8亿元，贷款余额22.5亿元，存款增加了19.2亿元，贷款却下降了4.6亿元，存贷差进一步扩大，达39.3亿元，是年的2.5倍。到今年四月末，存贷差再增4亿元。同时，贷款余额中有11亿元属于粮棉油收购挂账的政策性贷款，实际对县域经济的投入只有11亿元，只占我县存款总量的17.8%。工行有6个亿的存款，贷款却只有1000万元。存款逐年增多，贷款逐年下降，大量的存款被上级行调控，与此同时，我县的中小企业发展却受到了严重的资金瓶颈制约。

(二)资金投放“重强轻弱”。全县几家金融机构贷款投向相对集中，把目标都瞄准在源等重点企业上，为他们授信放贷。尽管其他中小企业贷款需求大，但银行投向重点明确，惜贷惧贷，重强轻弱。目前，凯乐等四家重点企业的贷款余额2.18亿元，占全县剔除政策性贷款后余额的15.6%；其他中小企业的贷款余额2.8亿元，分布在82家企业，企平仅341万元。

(三)贷款难与难贷款同时存在。一方面，银行扶持企业发展，服务县域经济的意识明显增强，希望通过扩大信贷投放，实现效益最大化，但有钱放不出去。另一方面，企业在发展中信贷需求大，但求贷无门。企业的“贷款难”和银行的“难贷款”同时存在，导致银行信贷投放功能不断萎缩。年末的贷款余额比年末的贷款余额下降了4.6亿元。今年四月末的贷

款余额比年初又减少了7142万元，比去年同期减少1.2亿元。

二、信贷投放不足的原因分析

(一) 县级银行自主权有限，经营服务滞后。

一是贷款审批权缺失。各商业银行为了防范风险，基本上收了基层行社的贷款审批权。目前只有建行、农行和信用社争取到了极为有限的贷款审批权，其中农行也只有对个人的贷款审批权，单笔贷款最高审批权限为60万元，对公司的信贷，支行无权审批。其他商业银行如县工行、中行都没有贷款审批权限。中行连存单质押贷款也必须经上级分行审批。

二是贷款手续繁琐复杂。每一笔贷款都要通过信用评级授信、项目评估、贷款审批等诸多环节，要经过信贷管理部门、风险管理部门、审贷委员会层层把关，逐级上报重复审批，从申请到审批、发放，至少要履行8道手续，约需28天时间，与中小企业资金需求高频率、小金额、快周转、强时效的需求存在很大矛盾。有时银行贷款到位，企业商机已失。“小天使”公司反映，有一次他们急需一笔短期流动资金贷款，要求在15天内融资到位，但找县内一银行，四个月后才把贷款审批下来，而此时生意早已“泡汤”了。

三是信贷“门槛”较高。在营销战略上，金融机构大多是扶强不扶弱，这使得贷款投向集中，主要流向了县域重点骨干企业。同时，银行贷款授信条件和抵押贷款标准过高，中小企业大多数规模较小，信用等级能达到银行要求的为数不多，致使一些金融机构对企业的支持显得无能为力。建行规定，从今年开始□aaa级以下企业贷款不再受理设备抵押，只能以房产和土地抵押，且必须两证齐全。然而，目前我县还没有一家aaa级企业，很多企业也没有办理土地证。

四是金融产品适用率不强。金融机构虽然推出了不少信贷产品，但大部分产品都是由上至下推广的，与县域经济多元化

发展的实际情况不吻合，缺乏与我县企业发展适销对路的配套产品。目前，在企业信贷上，仅限于房地产抵押贷款、存单抵押贷款等，诸如仓单质押、动产质押等适销、灵活的产品，推介使用较少。

五是贷款营销激励机制缺乏。为了有效防控风险，目前，银行普遍实行不良贷款第一责任人制度、信贷人员终身责任制、信贷人员薪酬与不良贷款比例挂钩等制度，都没有出台贷款营销的激励政策，信贷人员的利益与贷款发放的多少相关不大，只有风险责任，没有激励措施，使基层信贷人员缺乏贷款营销的积极性。而且，在国家宏观调控、收缩银根的大背景下，企业的市场竞争加剧，风险增加，而转账结算，银行卡收单，证券、保险、债券、工资收付等中间业务的开拓发展，以及资金上存有一定的利润空间（目前银行平均储蓄成本年利率约为1.46%，银行平均上存年利率约为2%），导致银行转向保守经营。

（二）企业自身不足，授信基础较差。

一是自身资产不足，争取贷款的能力较弱。目前银行一般只接受土地或建筑物等抵押担保，并且一般只能按评估值的60%予以放贷。由于我县多数企业都是小规模经营，投入资金少且主要用于购置生产设备和原材料及辅助材料，固定资产少，特别是一些农副产品收购加工企业，流动资金需求大，仅靠固定资产来抵押而获取的银行贷款远远不能满足需求。如一家棉花收购加工企业，固定资产投资只在100-150万元，而其每年在收购棉花时，需资金500-1000万元，银行按规定比例测算其抵押价值，该企业可获取的抵押贷款在95万元以内，远远不能满足其流动资金的需求，因而不得不转而寻找更具灵活和快捷性的民间借贷。

二是缺少优良项目，产品竞争力不强，抗风险能力较弱。我县大多数企业处于发展初期，经营粗放，设备和工艺落后，产品结构表现为资源性粗加工产品多、高附加值产品少，趋

同产品多、优特产品少，低档产品多、高科技产品少的“三多三少”，缺少优质项目、优质产品，发展潜力有限，抗风险能力相对较弱。银行为加强审慎经营，不敢轻易放贷。

三是内部管理不规范，经营信息失真，影响银行评估授信。我县的企业大多没有建立起真正的现代企业制度。有的企业产权不明晰，管理人员缺乏，“家族式”管理比较普遍；多数企业财务制度不健全，财务报表不能真实反映企业盈亏状况；有的企业在购进原材料和销售产品时，以现金进行交易，使得金融机构无法监管其资金流向；有的企业在为职工购买劳动保险以及一些社会公益事业方面没有认真履行义务，社会公信度欠佳。等等这些，导致企业在寻求信贷支持时，银行会因难以掌握其真实的经营状况，不能准确判断其信用程度，而约束信贷的发放。

信贷服务体系不健全，金融生态环境较差。

一是担保公司能力不足。目前我县只有县民生担保公司一家担保机构。虽然该公司目前运行较好，但其存入信用社的担保保证金只有718万元。按照1：4的放大比例，只能担保贷款2872万元。而且，目前担保公司的注册资本只有1500万元，按照信用联社的最新政策，注册资本在2000万元以下的，信用联社将取消与其的合作。

二是中介组织服务不优。目前，企业财产抵押，抵押物评估环节多、手续繁、收费高，而且有的评估登记的有效期与贷款期限不匹配，贷款期限内重复评估登记、重复交费，加重了企业负担。而且，为企业贷款提供中介服务的机构大多是行政管理部门指定的内设机构，存在部门垄断现象，服务质量不优。有的中介服务人员存在吃拿卡要的现象，工作效率低下，人为地拉长了企业获取贷款的时间，贻误了企业商机。

三是征信体系建设缺失。人民银行正在建立和完善银行信贷登记咨询系统、企业和个人信用信息数据库，但由于参与各

方支持不够，数据采集、更新相当困难，特别是非银行信息的采集阻力较大，目前企业信息仅入库118家，且部分数据失真失实。同时，社会信用环境也有待改善。目前我县不良贷款占比仍然较大，全县“五行一社”不良贷款余额为3.9亿元，占15.6%。金融部门依法收贷清息时，往往是“赢了官司输了钱”，得不偿失，这些都制约着金融部门向中小企业融资。

四是政府、银行、企业信息不对称。银行垂管后，因条块分割，政府、银行和企业之间，没有建立良好的信息共享平台，缺乏经常的联动沟通机制，往往是政府的产业信息、发展规划金融机构不知晓；而金融机构的信贷产品、扶持政策、投资方向政府和企业不清楚；企业的新建项目、财务信息、信用状况和融资需求银行不了解。信息交流的不对称和不通畅，阻碍了信贷的投放。

三、加强银企合作，实现银企有效对接的建议

银企关系是一个相互依存、相互促进的共同体。改善金融服务，加强银企合作，是加快推进县域经济发展的需要，也是金融机构自身发展的需要。要解决好银企对接障碍，必须从四个方面入手。

(一)改进金融服务，建立适合县域企业融资特点的银行信贷支持体系。

1、转变传统观念，树立全新服务理念。金融部门要牢固树立为企业服务的观念，调整经营战略，重新进行市场定位，不断提升服务水平。一方面，要调整信贷战略。既要重点关注产品有市场、技术含量高、发展潜力大、综合效益好的规模型企业，更要关注法人代表信誉良好，产品有潜在市场，经营前景乐观，但效益暂时欠佳的中小企业。另一方面，要大胆创新思路。对已有信贷关系、信誉良好的企业，可以大胆施贷予以支持；对那些效益欠佳的企业，可以在落实还款保证条件的前提下，通过贸易融资、封闭贷款、短期授信业务

等方式帮助企业尽快扭亏为盈；对于出现不良贷款企业，银行应积极为企业提供市场信息，帮助企业出谋划策，努力盘活不良贷款。

2、针对县域企业特点，不断创新金融产品。一是要积极拓展新的信贷支持方式。根据企业业务需求和控险方式的不同，不拘泥于贷款这一种方式，积极办理银行承兑、银行和商业汇票贴现、打包贷款等。二是要积极开发、丰富信贷产品。要摒弃过去仅限于存单、房产、土地抵押贷款的狭窄选择，积极推介运用动产质押、股权质押、无形资产质押、货权质押、品牌使用权质押等信贷方式。要广泛推广营销“速贷通”、“成长之路”等新的信贷产品，培育信贷品牌。要学习借鉴深发展开展“供应链金融”的经验，不断研究推行适合我县企业特点的金融产品。三是要灵活信贷方法。对小企业流动资金贷款可以采取以房地产一次性抵押、多次贷款周转使用的办法，并放宽贷款抵押条件，提高企业设备、厂房、私房等固定资产抵押率。

3、积极争取政策空间，提高金融服务能力。一是要积极扩大县级信贷审批权限。一方面，各上级行要进一步下放、扩大县级信贷审批权；另一方面，各县级金融机构也要通过提高自身营运水平，积极向上级行争取贷款审批权限。二是要改革信贷操作流程。要针对中小企业用款“急、频、少、险”的特点，改革信贷业务流程，在保障贷款安全的前提下，适当简化审批环节，节约时间，以加快贷款发放速度。三是要建立信贷营销激励机制。银行部门要坚持风险防范与信贷鼓励相结合，出台信贷营销激励政策。在业绩考评时，合理设置信贷业绩与存款业绩的考核权重，从内容上向信贷营销倾斜，加大对信贷有效营销的奖励力度，调动银行营销人员信贷营销的积极性。

4、创新服务方式，提高金融营销服务水平。金融机构要以客户为中心，不断改进服务方式，提高服务水平。一是推行客户经理服务制度。要根据企业的行业性质、规模、地理位置

等方面的特点，设置专职客户经理，为企业提供随叫随到、精细入微的贴身服务。二是开展量身定制服务。针对每个客户的具体情况，拿出个性化的金融服务建议书，通过管户客户经理，为企业提供全方位的金融服务。三是提供信贷一条龙服务。在办理贷款过程中，客户经理要积极协调房地产、人行、保险等单位，帮助企业办理评级、办证、登记、抵押、保险等手续；同时，要加强银行内部协作，在最短时间内办完全部信贷审批手续。

(二)加强企业自身建设，提高企业的信誉度和市场竞争力。

1、培育良好的信用意识。中小企业要在竞争激烈的市场中立足，并取得金融机构的支持，首先，必须依法开展生产经营及融资活动，自觉接受金融、工商、税务等相关部门的监督管理。其次，要完善财务管理制度，配备精通业务的财务人员，严格依法建账和进行会计核算，坚决摒弃账外账和虚假账，确保会计资料真实完整，并要定期向社会各有关部门提供全面、准确的财务信息。第三，要按期如数偿还银行贷款，自觉缴纳各项税费，积极为员工办理各类保险，逐步在社会上树立起守信用、重履约的良好形象，取得银行的信任。

2、提高企业经营管理水平。经济管理部门要强化对中小企业经营管理方面的辅导和培训，努力提高企业经营者素质和企业经营水平。尤其是一些新起步的民营企业，要尽快建立起适应市场经济需要的经营管理模式，吸收专业性的管理和技术人才，实现企业家素质由经验型向知识型、开拓型转变；企业管理由传统的家族式管理向科学的现代化管理转变；产权制度由自然人产权向现代企业产权制度转变，尽快进入银行的授信范围。

3、加快企业技术改造和产品更新步伐。中小企业要选择性地发展符合国家产业政策，技术水平先进，产品科技含量高，市场附加值高的项目和产品，积极开展技改扩能，提高产品竞争力和市场占有率，努力做到增长方式由粗放型向集约型转

变；产业定位由传统型向科技型、农产品深加工型、出口创汇型转变，从根本上扭转由于产业结构不合理而导致的融资困难问题。同时，通过技改扩能，扩大企业规模，壮大企业实力，为银行授信增额夯实基础。

(三)加强信用信息体系建设，全力打造银企对接平台。

1、建立政、银、企联席会议制度。定期由县委、县政府主持召开银政、银企协调座谈会，按照政府搭台，银企唱戏、增进合作、共谋发展、实现双赢的原则，经过政府、银行、企业三方座谈，加强企业与银行之间的信息沟通，为资金供需双方搭建合作平台，引导银行信贷资金有效投放。

2、加强社会征信体系建设。由政府牵头，成立由人民银行、工商、财税、社保、质检、法院、银监等有关部门参加的联合征信机构。各金融机构及政府相关部门要积极配合，提供真实可靠的数据信息，特别是在非银行信息采信中，各相关部门要协助人民银行做好工作，进一步完善中小企业信用信息系统，建立个人信用信息数据库，确保中小企业入库率达到100%。

3、打造信用信息共享平台。全面开展企业信用评级工作。聘请一家具有公信力的中介评级机构，开展第三方评级，各银行统一按照第三方评级的结果授信。要建立中小企业信用记录体系，创建企业信用信息网，成立中小企业信用咨询机构，为银行提供中小企业全方位、多视角的信用状况。对于有骗贷或违约行为的中小企业，应在金融同业中予以通报，增加中小企业及其股东的违约成本，促使其主动增强对自身的风险约束，防止其多头融资，套取银行信用。

(四)加强金融生态环境建设，努力营造银企对接的良好氛围。

1、努力创建最佳金融信用县。今年是我县再创全省“最佳金融信用县（市）”的申报年。要坚持政府领导、人行推动、

金融参与、全社会配合的整体联动机制，切实搞好信用乡镇、信用村组、信用农户、信用企业、信用社区、信用个人的创建工作，提高全社会信用水平。要加强金融债权维护，严格清收信用社不良贷款，依法打击逃废债行为，大力开展行政环境、经济环境、司法环境整治，全力打造信用，确保拿回全省“最佳金融信用县（市）”这块金字招牌。

2、切实改善中介服务。要加强会计师事务所、审计师事务所、评估及评级机构等信用中介服务机构的发展和建设，培植一批诚信水平较高、有代表性的专业化中介机构。要加强中介服务机构的规范管理，切实解决资产评估、公证和转让中收费过高、手续过繁、重复收费的问题。当前，房产、土地等中介评估机构和交易机构要严格落实《县长办公会议纪要》（年第2期）的有关要求，执行最低收费标准，简化办证程序，提高工作效率，降低企业贷款的经济成本和办事成本。

3、规范发展担保公司。要进一步做大做强县民生担保公司，采取政府注资、民间资本参股入股等方式，不断壮大担保基金，放大担保比例，提高担保能力。同时，还要鼓励发展新的担保机构，为民营经济融资提供强有力的担保支持。

4、建立政府金融激励机制。政府要出台奖励措施，每年由财政拨出专项资金，对在支持县域经济发展中做出重大贡献的金融机构给予奖励，提高金融支持县域经济发展的积极性。要用足用活中小企业成长基金，对发展较快、诚实守信的企业给予奖励，引导企业加快发展，不断推动县域经济持续快速发展。

关于农村信用社业务的调查报告

调查对象情况：

调查内容：银行的各项业务

调查结果：

第一：会计业务

对公业务的会计部门的核算(主要指票据业务)主要分为三个步骤，记帐、复核与出纳。这里所讲的票据业务主要是指支票，包括转帐支票与现金支票两种。对于办理现金支票业务，首先是要审核，看出票人的印鉴是否与银行预留印鉴相符，方式就是通过电脑验印，或者是手工核对；再看大小写金额是否一致，出票金额、出票日期、收款人要素等有无涂改，支票是否已经超过提示付款期限，支票是否透支，如果有背书，则背书人签章是否相符，值得注意的是大写金额到元为整，到分则不能在记整。对于现金支票，会计记帐员审核无误后记帐，然后传递给会计复核员，会计复核员确认为无误后，就传递给出纳，由出纳人员加盖现金付讫章，收款人就可出纳处领取现金(出纳与收款人口头对帐后)。转帐支票的审核内容同现金支票相同，在处理上是由会计记帐员审核记帐，会计复核员复核。

第二：储蓄业务

储蓄业务实行的是柜员负责制，就是每个柜员都可以办理所有的储蓄业务，即开户、办理储蓄卡、存取现金、挂失、解挂、大小钞兑换、受理中间业务等。，凭证不像对公业务部门那样在会计之间传递，而是每个柜员单独进行帐务处理，记帐。但是每个柜员所制的单据都要交予相关行内负责人先审核，然后再传递到上级行“事后稽核”。

第三：信用卡业务

第四：信贷业务

由于目前的实际情况，中小企业融资难，尽管央行一再出台有关鼓励银行向中小企业贷款的方案，但是，在各个银行内

部都有严格的控制。建行也是如此。所以，银行目前也投入了个人贷款领域。需要注意的是，银行的个人贷款业务并不是直接将款贷给个人，而是与商家签订一定的协议，其实是将款贷给商家，然后商家把商品卖给个人，个人再还款给银行。银行在与商家签订协议时，审查商家的证件是否齐全。而个人要向银行提供有关的收入证明，身份证明等。一般都是以购买的标的物作为抵押，最常见的就是动产抵押(如汽车贷款)和不动产抵押(如住房贷款)。信贷部门实行的是审贷分离制，就是进行贷款客户开发与具体发放贷款，审核贷款可能性的工作人员是各司其职的。

调查体会：在这个实习阶段，对于每一笔业务，我都学习了其vost系统的交易代码和操作流程，业务主要可分为单折子系统和信用卡子系统两类。此外我还学习了营业终了时需要进行vost轧账和中间业务轧账，学习如何打印流水，平账报告表，重要空白凭证销号表，重要空白凭证明细核对表，审查传票号是否连续，金额是否准确，凭证要素是否齐全等。在银行实习，学习柜员间每天交接工作时的对账是必不可少的，对账时除了要核对现金账实是否相符外，还要查看重要空白凭证是否缺失，传票是否连续等等。而柜员间对账也是很有程序的，一般先清点现金，然后再是清点重要空白凭证如存折、银行卡、存单等。

总的来说，这次的实习，虽然自己有些辛苦，但是我对自己的专业有了更为详尽而深刻的了解，也对这些天在电大所学知识巩固与运用。从这次实习中，我觉得在金融单位很重要的一点就是必须要有很强的责任心。在工作岗位上，我们必须要有强烈的责任感，要对自己的岗位负责，要对自己办理的业务负责。如果没有完成当天应该完成的工作，那职员必须得加班；如果是不小心弄错了钱款，而又无法追回的话，那也必须由经办人负责赔偿。我体会到实际的工作与书本上的知识也是有一定距离的，并且需要我们反复的学习和总结。虽然这次实习的业务多集中于比较简单的前台会计业务，但是，这帮助我更深层次地理解银行会计的流程，核算程序提

供了极大的帮助，使我在银行的基础业务方面，不在局限于书本，而是有了一个比较全面的了解。尤其是会计分工，对于银行防范会计风险有着重要的意义，其起到了会计之间相互制约，互相监督的作用，也有利于减少错误的发生，避免错帐。所以，在今后的生活和工作当中，我还要不断的学习和巩固我所学的金融知识及银行业务的操作，为将来更好的工作打好基础。

机构调研报告篇五

按照“多予、少取、放活”的方针，继续坚持城乡统筹的原则，扩大公共财政覆盖“三农”的范围，积极推进社会主义新农村建设，与此同时，积极推进农村综合改革，逐步建立起农村义务教育经费保障机制、覆盖城乡的卫生财政体系、服务农村与农民负担监管新机制、农民基本公共服务体系等，进一步巩固农村税费改革成果，努力构建城乡一体化发展新机制。

主要是通过继续深入预算管理制度改革，规范财政资金分配、支付、使用管理，强化预算执行监督，形成预算编制、执行和监督相互分离、相互制约的公共财政监督管理新体制。

铜陵市现有地方金融基础薄弱，资金供求结构渠道不畅，资金融通能力较差。一方面大量企事业单位的闲置资金被存放在国有商业银行，受国家宏观调控政策影响，条件与额度限制较多，另一方面民营企业与中小企业发展资金又严重不足。因此，要适应国家宏观调控政策，积极争取国家各类商业银行对铜陵经济发展的支持，同时要加快财政担保事业发展，改善融资条件，增强地方融资能力，促进个体私营经济、中小企业发展，充分发挥财政资金“四两拨千斤”的效应。

项目是经济增长的支撑，加快项目建设，特别要重视两个问题：一是要积极做好项目协调服务工作，搞好人性化、人情化招商，增强亲和力，赢得好口碑。二是要根据国家产业政

策和国内外产业转移重点，做好项目储备，充实完善项目库。抓住这个关键，有了项目建设，才能保证经济发展与财政收入的协同增长，才能实现财政经济与社会各项事业发展的长远目标。

三产的基本贡献一是解决就业与地方营业税收入，二是可以增强城市的发展功能。加快发展三产，当前可以重点考虑：一是大力发展现代物流业。市政府可统一出台物流企业税收奖励政策，吸引国际、国内知名第三方物流企业进驻铜陵，以提高物流服务水平，拓展物流市场，增强对周边地区的辐射功能，有利于增强地方财力。二是大力发展科技服务业。建议建立内外包服务区，将国内外知名it软件设计、建筑工程设计、城市规划设计、监理、会计、审计等服务公司吸引进驻，承接本地业务、辐射外地服务，增加地方收入。三是深入推进金融保险业、贸易服务业、城市旅游业、会展业以及教育、文化和卫生等现代服务业发展。

一是实行房地产税收一体化工作。利用财政契税征管信息平台优势，在财政契税征收窗口统一征收（代征）房地产转让环节的营业税以及城市维护建设税和教育费附加、个人所得税、土地增值税、印花税、耕地占用税、契税等一系列与房地产交易转让环节相关的各地方税种，能有效地避免此类税收的流失，切实增加地方财政收入。二是加强税种之间的征管调控。比如对企业所得税的征收管理。对企业税前列支的房产税、土地使用税、车船使用税、印花税等，应足额缴纳或计提。这样既可防止企业虚增利润，也可直接增加地方税收收入，符合税法政策要求。

一是要加强税收征管。在行业上重点加强对建筑业、房地产业、餐饮服务业、货物运输业税收稽查工作；在纳税主体上重点加强对集贸市场、个体工商户的征管工作；在税种上重点加大对房产税、土地使用税、土地增值税、车辆使用税等小税种的征管力度，做到应收尽收。二是要依法减免税收。税务部门要认真贯彻《税收征管法》，加强税收减免审批程

序，堵塞税源流失漏洞，从而把经济增长的成果切实体现在税收的快速增长上来。

依法加强预算约束，严格控制一般性财政支出，大力压缩会议费、招待费、出国考察培训经费等，努力节约财政资金，配合实施事业单位收入分配制度改革。积极支持城乡社会治安防控和安全生产工作，提高财政应对公共安全的保障能力。加大对环境保护、城市建设的筹资力度，加大环境污染治理力度，努力促进人与自然、经济与社会协调和谐发展。

加快以改善民生为重点的社会建设，着力保障和改善民生。按照“学有所教、劳有所得、病有所医、老有所养、住有所居、残有所助”的目标，重点加大在教育、卫生、文化、就业再就业、社会保障、职工廉租房、生态环境、节能减排、社会治安等方面的投入，并努力在体制机制建设上下功夫，推动加快建立改善民生的长效机制，努力推进基本公共服务均等化，让广大群众共享经济发展成果。

大力推行“以钱养事”服务方式改革，切实转变乡镇政府职能。继续推进和深化“乡财县管”和“村帐乡管”改革，积极化解乡村债务。围绕社会主义新农村建设，继续加大财政支农和农业综合开发资金的整合力度，支持农业产业化龙头企业、农民专业合作社发展，促进现代农业发展。加强农村信息服务和资源整合，继续完善面向农民服务的全程代理模式，不断提升农村“一站式”服务水平，推行“一线实”工作方式。建立村级组织经费保障机制，保证村级组织正常运转，不断增强基层政府提供公共服务的能力，促进农村经济和各项社会事业健康发展。

加大财政对科研与科技进步的投入力度，建立健全有利于自主创新和科学发展的财税激励机制。加大对科技创新人员的鼓励和支持力度，努力培养一批具有较强创新能力的科技人才队伍。围绕加工制造业和装备制造业，选择一批最具成长性的企业给予重点扶持，不断提高其原始创新能力、集成创

新能力和引进消化吸收再创新能力，帮助企业提高自主创新和核心竞争能力。积极支持中小企业发展，努力服务全民创业。大力支持物流业和现代服务业发展，用好用活专项资金。积极争取支持循环经济发展和环境保护的财税政策，促进资源节约型和环境友好型社会建设，实现经济发展方式转变，促进经济社会又好又快发展。

继续推进和深化财政管理改革，加强财政管理制度的落实和检查工作，努力巩固财政管理年活动成果。继续深化财政国库管理制度改革，积极实施国库集中支付网上申报、网上支付工程。加快“金财工程”建设，逐步完善财税库横向联网工程。积极开展编制国有资本经营预算工作，加快建立国有资本经营预算管理制度。全面加强财政机关效能建设，自觉接受人大、政协和社会监督，不断提高财政部门依法行政、依法理财的能力和水平。