

中小微企业贷款难问题一直都存在，即使是相关机构出台了扶持政策后，仍见效甚微。

其中，中小微企业的信用评级会对贷款成功与否的影响非常大，若其还款能力低，贷款人需有更高的回报，才愿意借钱给这间公司。

因此，信贷评级愈低，公司的贷款成本便愈重；中小微企业若想提高信用评级从而成功贷款需要注意以下五点。

## 企业是否具有偿债能力

### SOLVENCY

如何判断企业偿债能力？

#### 1、企业实际纳税情况

是中融对判断偿债能力的一个比较重要的考察指标，银行更愿意把款项贷给愿意纳税，且纳税真实的客户。

#### 2、如果是抵押贷款

，中融会对抵押物合理评估实际价值，且评估资产是否容易变现，包括企业持有的上市公司股票，银行理财产品等。

#### 3、判断行业类型

。企业的发展跟行业的发展是息息相关的，如果行业发展好，那么企业潜在的风险就相对比较低，相反如果行业总体行情不太好，那么即便当前企业的各方面条件都比较好，但也随时有可能出现其他意外的情况。

#### 4、考察对公流水。也就是企业的现金流。

#### 5、

查看企业最近两年以及最近三个月的财务报表，考察企业的营业收入，营业成本，营业利润，企业负债等基本信息。

#### 6、通过开票金额判断还款能力

，开票金额是企业销售商品或提供服务的过程当中给对方提供的发票而记录的流水，由于当前开票基本受控，所以开票金额一般能真实的反映企业的基本收入情况。

。

## 企业是否有意愿还款

### WILLINGNESS TO REPAY

还款意愿，关乎到一个企业或者实际控制人的社会道德。

如何判断一个企业是否有意愿还款？

中融会通过实际控制人的信用报告、是否经常拖欠员工工资、是否偷税漏税，是否长期拖欠供应商货款，是否有重大诉讼案件及其他负面评价等方面做一个合理判断

。

## 企业是否存在

### 抵押或担保

### MORTGAGE or GUARANTEE

中小微企业经营过程中，一旦经营状况不稳定或者遭遇不可抗力因素，便会出现资金缺口。

中小微企业家本身融资渠道有限，这时候可能需要企业资产或实际控制人的自有资产作为抵押，甚至需要引入第三方担保机构或担保人促成贷款实现完成。

这是分散风险的一种手段，即使企业无法还款，还可以执行第三方担保机构或担保人的资产作为补充，将贷款风险降到最低。

## 企业股东的资金实力

### 是否雄厚

### FINANCIAL STRENGTH

了解一家公司，最基本的信息中会涉及到股东是谁，股东的实力是否雄厚。

试想一家公司的股东是央企、国企，以国家信用为背书，自然要比其他企业强很多

；以阿里巴巴等单位作为背书，也会比小企业及自然人股东更有信赖度。

## 企业经营状况

### BUSINESS CONDITIONS

营运能力反映企业资产经营和利润的效率。

营运能力强的企业，有助于获利能力的增长，进而体现企业具备良好的偿债能力。

中融对企业经营及管理的评估主要是基于企业财务结果和资产利用效率的实际运行数据进行评价，并以此评估企业背后的战略、组织、流程和管理的有效性。

## 总结

由于银行针对于中小微企业的贷款发放有严格要求，需要的运营成本也比较高。

中小微企业为了提高贷款申请的成功率，以上面五点自查公司情况，再借助粤中融小微企业专业服务平台申请贷款，既可以和与中融的合作银行联系提高融资的成功率，也能降低申请成本。