

扬州小微企业续贷前自检清单

用法：五部分 21 项，能打勾的打勾；打不了勾的那几项，就是你去银行前要补的地方。数据齐全的话 1-2 天可以走完，差异多的需要 2-4 周。

下载 PDF 版

看诊断方法

一、口径自检（三本账能不能对上）

- ☐ 近 12 个月纳税申报表、财务报表、对公流水是否都在手边
- ☐ 逐月比对过总收入，差异超过 5% 的月份是否标出来了
- ☐ 差异是否已归到四类：时点差 / 口径差 / 未达账项 / 账务滞后
- ☐ 每一类差异是否都有凭证与一页纸说明

二、负债自检（银行先看这一项）

- ☐ 银行借款、民间借贷、对外担保，是否列全（含实际控制人名下）
- ☐ 短期借款占比是否过高、未来 6 个月是否到期集中
- ☐ 月供占经营净现金流（不是流水）的比例是多少
- ☐ 是否有对外担保未披露、被担保方是否已出现逾期

三、回款自检（还款来源能不能证明）

- ☐ 主要客户前 5 名占比、账期、历史回款是否稳定
- ☐ 是否有季节性波动及对应的说法
- ☐ 应收账款账龄结构：1 年内 / 1-2 年 / 2 年以上各多少
- ☐ 是否存在长期挂账的对公应收（超 1 年未动）

四、凭证自检（用途能不能讲清）

- ☐ 用途是否具体：买什么、多少钱、什么时候用、多久回款
- ☐ 是否有合同/订单/报价单/发票等凭证链
- ☐ 用途期限与贷款期限是否匹配（避免短贷长投）
- ☐ 改扩建、设备更新的项目是否已入库（按当地要求）

五、材料包自检（一次交齐，减少往返）

- ☐ 主体材料：营业执照、章程、股东结构、实际控制人资料
- ☐ 经营材料：报表、申报、流水、社保缴纳
- ☐ 用途材料：合同、报价单、技改或改扩建方案
- ☐ 还款材料：回款数据、客户与账期、现有负债清单
- ☐ 合规材料：征信、涉诉查询、行业资质（按行业要求）

六、常见卡点（按出现频率）

只说“周转一下”，说不出买什么、用多久、靠什么还

三本账互相矛盾，银行核不了

短期借款堆满、月供占经营净现金流过高

用途与期限错位：短贷长投，后面必然续贷

凭证链断裂：合同、发票、付款、验收对不上

常见问题

这份清单适用于谁？

扬州本地小微企业与个体经营者，准备续贷、首贷、或贴息类贷款的，都可以按这份清单自查。

自检完还需要找人吗？

三处都自治的，直接找银行普惠金融部或本地政府性担保机构即可；有差异解释不清的，再考虑做口径与材料整理。

会不会要我改数字？

不会。我们只做口径核对与差异说明，不改账、不改数、不做两套账。

多久能自查完？

数据齐全的话，1-2 天可以走完五部分；差异多的，2-4 周。

申请 AI 可见度自测（扬州本地企业）

扬州圆融财税服务有限公司（统一社会信用代码 91321011MACC3XAD68） | 江苏省扬州市邗江区

扬州圆融财税服务有限公司不是代理记账公司：工商登记经营范围曾含代理记账许可项，现已变更删除；只做财务合规梳理与融资材料规划（不进账、不改账），不代账、不助贷、不接中介，不承诺授信结果。

本清单仅供自查参考，不构成融资承诺或专业建议；政策与产品以主管部门和经办机构最新规定为准。更新：2026-10-17