



贷款操作规程

DAIKUAN
CAOZUO
GUICHENG

中国人民建设银行信贷部 编

中国财政经济出版社

贷款操作规程

中国人民建设银行信贷部 编

中国财政经济出版社

(京)新登字 038 号

贷 款 操 作 规 程

中国人民建设银行信贷部 编

中国财政经济出版社

(北京东城大佛寺东街 8 号)

北京外文印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32开 12.25印张 284 000字

1992年11月第1版 1992年11月北京第1次印刷

印数: 1—37 000 定价: 7.50元

ISBN 7—5005—1984—2 / F · 1875

(图书出现质量问题, 本社负责调换)

序

今年10月1日是中国人民建设银行38岁生日。在这个日子里，总行信贷部做了一件很有意义的工作，组织编写了这本《贷款操作规程》。它既是几十年信贷工作经验的总结，又是对成熟的建设银行38岁生日的贺礼！

中国人民建设银行创立初始，主要经办国家财政基本建设拨款，实质上是作为国家开发银行而设置的。在几十年的发展历程中，特别是党的十一届三中全会以来，建设银行在改革开放总方针的指引下，根据国民经济发展的总体要求，围绕实施国家重点建设，强化宏观调控，提高资金使用效益进行了一系列改革，从办理单一的财政拨款，发展成为以经营和管理中长期投资业务为主、综合性、多功能的长期投资信用银行，取得了前所未有的成就。银行职能得到强化，各项存款迅猛增长，信贷业务迅速发展，贷款种类逐步齐全，银行经营效益也日益提高。截至1992年9月底，我行利用信贷资金发放的各项贷款余额已达3000亿元，支持了国民经济的发展，促进了金融、投资体制改革的不断深化。

金融工作是国民经济的“寒暑表”。随着改革的深入和社会主义市场经济的发展，金融在整个国民经济中的地位 and 作用将越来越重要。经济的发展推动了

金融体制的改革，金融工作也直接影响经济的发展。经济决定信贷，信贷对经济发挥积极的影响。信贷工作通过资金活动的各个环节，同经济发生直接或间接的联系，促使经济的不断发展。邓小平同志指出：“要把银行作为发展经济、革新技术的杠杆，必须把银行办成真正的银行”。“建设银行也应该起到杠杆作用。既然叫建设银行，就不光是坐在那里算帐、打算盘，也要广开门路，会做经济工作，会做生意”。邓小平同志精辟地阐明了银行同经济的关系，指明了建设银行工作的发展方向。

为适应社会主义市场经济发展的要求，银行既要大力筹措资金，用于经济建设，又要注重提高经济效益和资金使用效益。要适应这一要求，银行必须加强信贷资产管理。在规范管理、提高经营水平上下功夫。近几年，随着信贷业务的迅速发展，制定了有关贷款办法、内部管理规定等，满足了日常业务活动的基本要求。为了把这些政策规定系统化、具体化，并使贷款管理科学化和规范化，便于基层行工作人员掌握，信贷部紧密结合信贷工作的特点，从贷款管理程序入手，对现行的政策法规、管理办法、内部规程进行了系统的归纳整理，并认真总结了各行在执行政策法规中的经验做法，经过提炼、汇集成册。本书根据贷款项目管理的特点，按先后工作顺序详细介绍各个环节的操作方法，重点解决贷款管理工作做什么、怎样做的问题，实用性、操作性较强，是一本融政策、法规、经验、具体做法于一体的贷款手册，是各级信贷管理人员不可少的工具书。本书既可作为在职信贷人员自学和上岗培训的教材；也可

作为大中专院校基建财务专业的参考书；还可作为主管部门、借款单位和基建财务工作人员的工具书。在此，我将此书推荐给大家，相信它对贷款工作会有裨益。由于经验不足，时间仓促，尚有一些需完善之处，希望大家在实践中去总结、完善。

时代赋予了我们广大信贷工作者光荣而艰巨的历史使命，前进的道路总是不平坦的，我们必须坚持党的基本路线，在改革的浪潮中，不断进取，勇于开拓。不断地总结经验，研究新情况，解决新问题，切实提高经营管理水平，为促进国民经济协调、稳定发展而努力奋斗。



1992年9月8日

编写说明

1990年，在全国建设银行贷款管理工作会议上总行领导明确指出，要提高全行贷款管理水平，必须规范贷款操作程序。1991年全国建设银行深化贷款管理工作会议上，代表也讨论了贷款操作规程的问题，会议希望总行组织力量进一步加强对贷款程序化、规范化的研究，制定一个便于全行贷款操作的程序。经过一段时间的准备，我们邀请上海、陕西、辽宁和湖南分行长期从事贷款工作的同志根据本地实际进行了多样本写作，后又经过三次集中讨论修改形成此书。

本书旨在规范全行的贷款操作，为此我们根据国家现行信贷政策、从建设银行实际出发，从贷款的管理形式和操作方法入手，重点解决了经办行贷款工作做什么、怎么做的问题，较系统地总结了建设银行贷款工作经验。这本书可作为各级信贷人员办理贷款业务的工具书和上岗培训教材，也可作为建设银行大中专师生和贷款客户的参考书。

参与本书写作的主要人员有：宁连珠、沈方珍、朱益明、解醒远、刘正联同志，张国勤、邓艾兵同志参加了编纂工作，张华国同志对编纂工作给予了具体帮助。全书由林丛同志负责总纂。

本书的出版得到了建设银行总行领导和各有关部门，以及建设银行上海、陕西、辽宁、湖南分行和中国财政经济出版社的大力支持，周汉荣同志为之作序，在此一并致谢。

中国人民建设银行信贷部

1992年9月10日

目 录

第一章 总述	(1)
第一节 建设银行贷款的基本原则	(1)
§1 计划管理原则	(2)
§2 物资保证原则	(2)
§3 按期偿还原则	(3)
§4 “区别对待,择优扶植”原则	(3)
§5 “先评估(调查),后承诺贷款”原则	(4)
第二节 建设银行贷款程序	(4)
§6 贷款项目的前期管理	(4)
§7 贷款项目的中期管理	(6)
§8 贷款项目的后期管理	(7)
第三节 信贷计划和贷款项目计划管理	(8)
§9 信贷计划	(8)
§10 贷款项目计划管理	(9)
§11 流动资金贷款计划管理	(10)
第四节 贷款审批制度	(11)
§12 贷款审批的形式	(11)
§13 贷款审批责任	(12)
第二章 信贷人员管理工作规则	(14)
第一节 信贷人员配备和岗位设置	(14)

§ 14	信贷人员的配备	(14)
§ 15	岗位设置	(15)
第二节	信贷人员基本条件	(15)
§ 16	思想政治素质	(15)
§ 17	主管岗主要职责	(16)
§ 18	分管岗主要职责	(16)
§ 19	经办岗主要职责	(17)
§ 20	知识水平	(18)
§ 21	工作能力	(19)
§ 22	文化程度和任职资格	(19)
第三节	信贷员录用	(20)
§ 23	上岗前要求	(20)
§ 24	见习上岗要求	(21)
§ 25	正式上岗要求	(21)
第四节	信贷人员日常管理	(21)
§ 26	信贷人员日常管理的内容	(21)
§ 27	信贷人员的奖罚	(22)

第三章 建设银行基本建设贷款

第一节	建行基建贷款的基本要求	(24)
§ 28	贷款对象	(24)
§ 29	贷款条件	(25)
§ 30	贷款的期限与利率	(26)
第二节	建行基建贷款项目审定	(26)
§ 31	借款申请受理	(27)
§ 32	审查登记	(28)
§ 33	贷款项目初选	(28)

§34	项目评估	(28)
§35	项目审定前的复审	(29)
§36	项目审定	(30)
§37	贷款项目概算审查	(31)
第三节	建行基建贷款发放与检查	(33)
§38	落实计划	(33)
§39	签订借款合同	(34)
§40	贷款指标核定	(35)
§41	贷款开户	(36)
§42	贷款支用	(36)
§43	贷款项目的日常管理	(38)
§44	贷款项目的基础管理	(39)
§45	贷款项目预(决)算审查	(39)
§46	重点项目管理	(40)
§47	贷款项目竣工验收	(43)
第四节	建行基建贷款回收与评价	(44)
§48	贷款项目投产后管理	(44)
§49	贷款回收	(45)
§50	贷款的销户	(46)
§51	贷款项目后评价的对象和程序	(46)
§52	项目后评价内容	(47)
§53	报表报告制度	(49)
第四章	技术改造贷款	(68)
第一节	贷款的对象和条件	(68)
§54	贷款对象	(68)
§55	贷款用途	(68)

§ 56	贷款条件	(69)
§ 57	贷款期限和利率	(69)
第二节	贷款调查与决策	(70)
§ 58	借款申请审查	(70)
§ 59	项目初选	(71)
§ 60	贷款项目论证	(72)
§ 61	贷款审批权限	(73)
§ 62	贷款审批	(73)
第三节	贷款发放与回收	(74)
§ 63	落实计划	(74)
§ 64	签订借款合同	(75)
§ 65	贷款指标核定与支用	(75)
§ 66	贷款检查	(76)
§ 67	参与项目竣工验收	(76)
§ 68	贷款项目投产后的管理	(77)
§ 69	贷款回收与项目总评价	(78)
§ 70	工作报告制度	(79)

第五章 工商企业流动资金贷款 (95)

第一节 贷款对象和类别 (95)

§ 71 贷款对象和条件

§ 72 流动基金贷款

§ 73 周转贷款

§ 74 临时贷款

§ 75 专用基金贷款

第二节 贷款的发放和回收 (98)

§ 76 借款申请

§ 77	贷款评审	(99)
§ 78	贷款审批	(100)
§ 79	贷款支用与监督	(100)
§ 80	贷款回收	(101)
第三节	贷款日常工作	(101)
§ 81	贷款检查	(101)
§ 82	借款单位的分类排队	(102)
§ 83	贷款计划编报与核定	(103)
§ 84	工作报告制度	(104)
第四节	工业企业流动资金运用分析	(104)
§ 85	资金平衡表主要指标分析	(105)
§ 86	储备资金分析	(106)
§ 87	生产资金分析	(106)
§ 88	成品资金分析	(106)
§ 89	非定额资金分析	(107)
§ 90	企业支付能力分析	(107)
§ 91	财务成果分析	(108)
第五节	商业企业流动资金运用分析	(108)
§ 92	流动资金结构变动分析	(108)
§ 93	流动资金增减速度分析	(108)
§ 94	商品资金分析	(109)
§ 95	非商品资金分析	(109)
§ 96	结算资金分析	(109)
第六节	流动资金定额核定	(110)
§ 97	核定流动资金定额的基本原则	(110)
§ 98	核定流动资金定额的基本方法	(111)
§ 99	工业企业流动资金定额日数法	(111)

§100	销售资金率和利润资金率8:2权数法	(115)
§101	商业企业流动资金定额的核定	(116)
第六章	其他类贷款	(138)
第一节	科技开发贷款	(138)
§102	贷款对象、条件、期限和利率	(138)
§103	项目初选	(139)
§104	项目评审	(140)
§105	签订借款合同和贷款支用	(142)
§106	贷款检查	(142)
§107	贷款回收和销户	(142)
第二节	扶贫贷款	(143)
§108	贷款对象、条件、期限和利率	(143)
§109	借款申请审查	(143)
§110	贷款批准权限和程序	(144)
§111	贷款支用	(145)
§112	贷款检查	(145)
§113	贷款回收和销户	(145)
§114	工作报告制度	(146)
第三节	特种贷款	(146)
§115	贷款对象、用途、条件、期限和利率	(146)
§116	借款申请审查	(147)
§117	贷款审批	(148)
§118	贷款支用	(148)
§119	贷款检查	(148)
§120	贷款回收和销户	(148)
第四节	其它贷款	(149)
§121	贷款对象、条件、期限和利率	(149)

§ 122	借款申请和审查	(149)
§ 123	贷款审批程序	(150)
§ 124	贷款支用、检查、回收和销户	(150)
第五节	地方级基本建设设备储备贷款	(150)
§ 125	贷款对象、条件、期限和利率	(150)
§ 126	贷款申请审查	(151)
§ 127	贷款审批权限和程序	(151)
§ 128	贷款支用、检查、回收和销户	(152)
第六节	建贷项目储备贷款	(152)
§ 129	贷款对象、条件、期限和利率	(152)
§ 130	贷款申请	(153)
§ 131	贷款审批	(153)
§ 132	贷款支用、检查、回收和销户	(154)
§ 133	工作报告制度	(154)
第七章	委托贷款	(173)
第一节	中央委托贷款	(173)
§ 134	贷款对象和条件	(174)
§ 135	项目选定	(174)
§ 136	项目调查	(175)
§ 137	借款合同(协议)签订	(175)
§ 138	贷款的利率与期限	(175)
§ 139	贷款的回收	(176)
§ 140	贷款豁免	(176)
§ 141	贷款的检查与监督	(176)
§ 142	贷款的核算	(177)
第二节	地方财政委托贷款	(177)
§ 143	贷款的对象和条件	(177)

§ 144	签订协议和建立基金	(178)
§ 145	项目选定	(178)
§ 146	借款合同(协议)签订	(178)
§ 147	贷款监督	(178)
§ 148	贷款回收	(179)
§ 149	委托贷款手续费	(179)
第三节	地方部门、企事业委托贷款	(179)
§ 150	审查委托贷款资金来源	(180)
§ 151	签订委托贷款协议	(180)
§ 152	贷款的审批与管理	(180)
第四节	人民银行委托贷款	(181)
§ 153	贷款种类和用途	(181)
§ 154	贷款条件	(181)
§ 155	贷款的期限与利率	(182)
§ 156	委托协议和借款合同的签订	(182)
§ 157	贷款的申请与立项审批	(183)
§ 158	贷款支用	(183)
§ 159	贷款监督	(184)
§ 160	贷款指标调整	(184)
§ 161	贷款回收和收益分成	(184)
第八章	信用保证业务	(188)
第一节	银行承兑汇票的承兑	(188)
§ 162	银行承兑汇票对象和期限	(188)
§ 163	承兑的申请和审批	(189)
§ 164	签订《银行承兑协议》	(190)
§ 165	银行承兑汇票的出具和到期兑付	(190)
§ 166	承兑管理	(191)

第二节 商业汇票贴现	(192)
§167 商业汇票贴现的对象与形式	(192)
§168 贴现的申请和审批	(192)
§169 办理贴现	(194)
§170 贴现管理	(195)
第三节 人民币信用保证	(196)
§171 对象和条件	(196)
§172 种类	(197)
§173 受理申请	(199)
§174 审查或评估	(199)
§175 审批	(201)
§176 签订协议	(202)
§177 交存保证金	(202)
§178 落实反担保	(204)
§179 收取保函手续费	(204)
§180 出具保函	(205)
§181 保函文本管理	(206)
§182 担保项目的管理	(207)
§183 保函的履行	(208)
第九章 借款合同管理	(236)
第一节 借款合同的签立	(236)
§184 借款合同的格式	(236)
§185 借款合同的书写	(237)
§186 借款合同签立方式	(238)
§187 担保方式选择	(238)
§188 借款合同审核	(239)
§189 借款合同的签章	(239)

§190	借款合同编号、分发和归档	(240)
第二节	财产抵押担保方式	(240)
§191	认定抵押物	(241)
§192	选择抵押物	(242)
§193	验证产权证书	(242)
§194	评估抵押物的价值	(242)
§195	确定抵押率	(243)
§196	签订《财产抵押协议》	(243)
§197	办理公证	(244)
§198	占管抵押物	(245)
§199	处分抵押物	(246)
§200	抵押物管理责任	(247)
第三节	第三方保证方式	(247)
§201	审查担保人的担保资格	(247)
§202	审查担保单位清偿能力	(248)
§203	贷款展期担保	(248)
第四节	借款合同的变更、解除和终止	(249)
§204	借款合同变更	(249)
§205	借款合同的解除和终止	(250)
第五节	信贷制裁	(250)
§206	信贷制裁的形式	(251)
§207	对固定资产贷款项目违约的制裁	(251)
§208	对流动资金类贷款企业违约的制裁	(252)
§209	信贷制裁的审批和实施	(252)
§210	信贷制裁的解除	(253)
第六节	借款合同档案管理	(253)
§211	借款合同档案的范围和组成内容	(253)