

信贷员业务手册

建設銀行

建设银行信贷员业务手册

Jianshe Yinhang Xindaiyuan Yewu Shouce

孟 岩 编著

辽宁人民出版社出版、辽宁省新华书店发行

《沈阳市南京街6段1里2号》 沈阳新华印刷厂印刷

字数：326,000 开本：787×1092 1/32 印张：16

印数：1—9,000

1990年2月第1版

1990年2月第1次印刷

责任编辑：邵连凯 李吉平 版式设计：任 何
封面设计：赵多良 责任校对：王 勇

ISBN 7-205-01201-5/F·233

定价：6.10元

努力提高信貸
員業務素質積
極為經濟建設
貢獻力量

李貴鮮

一九八九年八月

序 一

建设银行的工作，这几年有较大的开拓和发展，财政性的资金基本由拨款改为贷款，同时，存款业务也有开拓，特别是开展了储蓄存款业务，从而，用信贷资金发放贷款的业务量也大大增加。建设银行的业务范围日趋扩大，不但建立了新的业务，老业务也充实了不少新的内容。在这一新情况下，如何学好信贷业务知识，做好信贷工作，自然就成为每个信贷员的首要任务了。

《建设银行信贷员业务手册》这本书，把银行信贷的基本理论和业务知识，从存款到贷款，贷款从掌握基本程序、信贷计划管理、项目评估到工程概、预算审查、监督贷款使用、竣工投产、财务决算全过程进行了介绍。

这本书，把目前建设银行信贷业务作了较为全面地阐述，内容通俗易懂，可以作为信贷人员掌握基本业务知识的学习手册。由于建设银行信贷业务是一个复杂的系统工程，可以说包括了整个银行的业务工作，不可能在这本书里都详细深入论述。这本书只是入门，进门后，对哪方面业务有兴趣，还可专门学习有关方面的专著，进一步深造。但入门是重要的，只有入门，才能登堂。

这是我把这本书介绍给大家的目的。

孟君同志于辽宁财经学院毕业后，即投身于实际工作，做过建设银行的投资调研、信息管理、信贷检查、项目评估等工作，在业务工作中钻研好学，在工作中编著了这本书。

要我写个序言。我写这些话，一方面将此书介绍给大家，另一方面，也鼓励孟君同志努力深造，更进一步。

刘青山

一九八九年四月十五日

序 二

建设银行是以管理固定资产投资为主的国家专业银行，多年来，为国家的基本建设做出了巨大贡献。随着国家经济建设迅速发展和经济体制改革的不断深入，建设银行的业务领域日益拓宽，职工队伍不断壮大，银行职能逐渐加强。银行工作人员急需转变观念，更新知识，加强学习，提高业务素质，以适应日益发展的金融事业的需要，支持社会主义经济建设。

孟君同志编著的《建设银行信贷员业务手册》一书，以建设银行信贷业务为基础，论述了信贷员必须接触和应知应会的业务知识。从了解基本建设程序、进行建设项目评估开始，详细阐述了基本建设概预算审查、信贷计划管理、基本建设存款、贷款、拨款、结算，以及编审基本建设决算和考核基本建设投资效益等内容。该书理论联系实际，采用一问一答的形式进步阐述，通俗易懂，是一本可供建设银行信贷业务人员学习业务的参考书。

信贷业务是银行的主要业务，信贷收支平衡是国民经济综合平衡的重要环节。因此，搞好信贷工作是非常必要的。我希望建设银行，特别是辽宁省建设银行系统的工作人员都能读一读这本书，认真学习和研究金融理论，特别是银行信贷理论。然后，用理论去指导实际工作，相信一定会取得卓著的成效。尤其是在金融体制改革过程中，信贷理论研究与应用有着十分重要的意义。

尽管《建设银行信贷员业务手册》一书在某些方面尚需进一步充实提高，但研究成果是可喜的。我非常高兴地将此书推荐给广大读者。

纪玉芳

一九八九年七月二十三日

目 录

第一章 信贷管理的目标与原则

一、信贷管理的目标与任务	1
1. 研究信贷管理目标有何意义?	1
2. 信贷管理有哪些主要目标?	2
3. 信贷管理的主要任务有哪些?	6
4. 实现信贷管理目标应具备哪些基本条件?	9
5. 实现信贷管理目标有何措施?	11
二、信贷的政策与基本原则	12
6. 信贷政策主要包括哪些内容?	12
7. 贷款应遵循哪些基本原则?	14
8. 投资贷款为何必须坚持按计划发放的原则?	17
9. 择优发放贷款与按计划发放贷款有何区别?	19
10. 贷款必须按期归还原则有何具体要求?	20
三、社会主义信用与信贷监督	20
11. 社会主义信用的必要性是什么?	20
12. 社会主义信用的特点是什么?	22
13. 社会主义信用有哪些主要形式?	23
14. 社会主义信用有哪些重要作用?	25
15. 什么是基本建设信用?	27
16. 基本建设信用的特点是什么?	28
17. 基本建设信用的作用是什么?	29
18. 信贷监督的主要内容是什么?	32

19. 信贷监督的方法有哪些?	34
20. 怎样才能有效地实施信贷监督?	35

第二章 信贷资金来源

一、 信贷资金来源的构成	38
1. 信贷资金来源由哪几部分组成?	38
2. 信贷资金来源的性质如何?	41
3. 信贷资金来源与分配的关系如何?	42
4. 信贷资金与财政资金有何区别和联系?	43
二、 扩大存款的意义和途径	44
5. 扩大存款有何重要意义?	44
6. 什么是存款运用率?	47
7. 什么是派生存款?	48
8. 建设银行吸收信托存款的意义是什么?	49
9. 建设银行吸收储蓄存款的意义是什么?	50
10. 建设银行大力吸收存款应做好哪些工作?	51
三、 基本建设存款的种类	53
11. 什么是基本建设存款?	53
12. 建设银行办理的存款有哪些种类?	55
13. 建设单位预算资金存款有哪些主要内容?	57
14. 什么是集中上缴财政资金存款?	58
15. 自筹基本建设资金存款应如何办理?	59
16. 什么是待转自筹基本建设资金存款?	59
17. 在办理更新改造资金存款过程中应注意哪些要点?	60
18. 对施工企业结算户存款的收付应着重掌握哪些方面?	60
19. 专用基金存款应如何办理?	61
20. 地质勘探单位存款应如何办理?	62

21.基建物资供销企业存款应如何办理?	63
---------------------------	----

第三章 基本建设支出预算与自筹资金管理

一、基本建设支出预算管理

1. 基本建设支出预算的作用是什么?	64
2. 基本建设支出预算的管理体制是怎样的?	66
3. 基本建设支出预算是怎样确定的?	67
4. 基本建设支出预算的执行包括哪些工作?	67
5. 怎样做好基本建设支出预算的划转和调整工作?	69
6. 怎样做好基本建设支出决算的编审工作?	70
7. 建设银行管理基本建设支出预算的意义是什么?	71
8. 建设银行怎样才能管好基本建设支出预算?	72

二、基本建设自筹资金管理

9. 自筹资金与预算资金相比各有哪些特点?	73
10. 自筹资金的来源主要有哪些?	74
11. 建设银行应如何加强对自筹基本建设资金的管理?	75
12. 建设银行在管理自筹基本建设资金工作中应正确处理 哪些关系?	77

三、基本建设财务计划

13. 什么是基本建设财务计划?	79
14. 基本建设财务计划的作用是什么?	80
15. 基本建设财务计划的主要指标有哪些?	82
16. 基本建设财务计划的编审程序是怎样的?	84
17. 建设银行应如何审查基本建设财务计划?	84

第四章 基本建设程序

一、按照基本建设程序办事的必要性

1. 什么是基本建设程序?	87
---------------------	----

2. 为什么说按照基本建设程序办事是客观规律的要求?	88
3. 如何理解必须坚持按基本建设程序办事的必要性和重要性?	90
4. 怎样坚持和进一步完善基本建设程序?	92
二、基本建设程序的步骤和内容	96
5. 基本建设程序有哪些主要步骤?	96
6. 怎样提交项目建议书?	96
7. 什么叫可行性研究?	97
8. 计划任务书的内容和作用各有哪些?	97
9. 选择建设地点有哪些要求?	98
10. 编制设计文件工作应如何进行?	99
11. 制定年度建设计划有哪些要求?	101
12. 设备、材料订货和施工准备应做好哪些工作?	101
13. 如何组织施工?	102
14. 生产准备工作主要包括哪些内容?	103
15. 竣工验收、交付使用的基本要求是什么?	104
16. 偿还贷款, 回收投资的重要意义是什么?	105

第五章 建设项目评估

一、建设项目评估的意义和作用	108
1. 什么是项目评估?	108
2. 建设项目评估有何重大意义?	109
3. 建设项目评估有何重要作用?	110
4. 项目评估的基本原则是什么?	113
5. 项目评估的重点是什么?	116
6. 如何加强项目评估工作的组织领导?	116
二、建设项目评估的工作程序	118

• 4 •

7. 建设项目评估的工作程序有哪些?	118
8. 制定项目评估工作计划主要包括哪些内容?	118
9. 收集评估资料有哪些基本要求?	119
10. 项目审查分析的基本内容和要求是什么?	120
11. 如何编写项目评估报告?	121
三、建设项目评估的内容	122
12. 建设项目评估的内容有哪些?	122
13. 决定项目建设必要性的基本因素是什么?	123
14. 项目建设条件评估主要分析哪些建设条件?	124
15. 建设项目技术评估的内容及原则是什么?	125
16. 什么是企业财务预测?	127
17. 企业财务预测的主要内容是什么?	127
18. 企业经济效益评估的主要内容有哪些?	130
19. 国民经济效益评价有哪些主要指标?	133
20. 怎样进行盈亏平衡分析?	136
21. 建设项目敏感性分析的要求是什么?	138
22. 建设项目总评估包括哪些内容?	139

第六章 基本建设概预算

一、基本建设概预算的作用	140
1. 什么是基本建设概预算?	140
2. 基本建设概预算的作用是什么?	141
3. 施工图预算的主要作用是什么?	144
4. 加强基本建设概预算管理的意义是什么?	145
5. 概算定额和预算定额有何区别和联系?	146
6. 建筑工程预算定额的性质和作用是什么?	147
7. 怎样熟练使用建筑工程预算定额?	149
二、基本建设概预算的编制	150

8. 工程项目是怎样划分和组合的?	150
9. 基本建设概预算的编制依据是什么?	152
10. 基本建设概预算文件的审批程序是怎样的?	153
11. 基本建设概算的编制程序及公式是怎样的?	154
12. 基本建设预算的编制程序及公式是怎样的?	155
13. 基本建设概预算文件由哪些内容组成?	156
14. 基本建设工程造价由哪些部分构成?	157
15. 建筑及设备安装工程费用由哪些部分组成?	158
三、基本建设概预算的审查	160
16. 建设银行审查基本建设概预算的必要性和 意义是什么?	160
17. 建设银行审查工程概预算应掌握哪些原则?	162
18. 基本建设概预算的审查形式有哪几种?	163
19. 基本建设概预算的审查方法有哪几种?	164
20. 基本建设概算的审查重点是什么?	164
21. 基本建设预算审查的主要内容是什么?	165
22. 建设银行应怎样监督工程概预算的正确执行?	166

第七章 信贷收支计划

一、信贷收支计划的地位与作用	168
1. 信贷收支计划的主要内容是什么?	168
2. 信贷计划在国民经济计划中的地位如何?	169
3. 信贷计划有何重要作用?	171
4. 信贷收支平衡的主要途径有哪些?	173
5. 现行信贷资金管理的原则是什么?	177
二、信贷收支计划的编制与执行	178
6. 建设银行信贷收支计划的基本结构是怎样的?	178
7. 信贷计划指标是如何分类的?	179

8. 编制信贷计划的原则是什么?	180
9. 编制信贷计划的主要依据有哪些?	181
10. 信贷计划的编制方法有哪些?	182
11. 信贷计划的编程序是怎样的?	183
12. 怎样对信贷计划执行情况进行检查?	184

第八章 固定资产投资贷款

一、固定资产投资贷款管理	186
1. 固定资产投资贷款具有哪些特点?	186
2. 固定资产投资贷款的资金有哪些来源?	187
3. 编制固定资产投资信贷计划有何作用?	188
4. 建设银行管理固定资产投资贷款有哪些 基本要求?	189
5. 建设银行应怎样管好用好固定资产贷款资金?	190
6. 对固定资产投资贷款应如何进行监督?	192
7. 贷款发放后建设银行应进行哪些检查工作?	193
8. 对不履行合同或挪用贷款的贷款单位 应如何实施制裁?	195
9. 怎样建立和运用贷款档案?	196
二、基本建设贷款	197
10. 基本建设贷款有何重要作用?	197
11. 基本建设投资计划的原则是什么?	199
12. 基本建设投资计划的主要内容是什么?	202
13. 基本建设投资计划的主要指标是什么?	203
14. 落实基本建设投资计划应做好哪些工作?	204
15. 办理基本建设投资性贷款应做好哪些工作?	207
16. 在基本建设贷款项目投产后的还本付 息期间应做好哪些工作?	210

17. 基本建设投资贷款还本付息的资金来源有哪些? ...	212
18. 基本建设贷款的贷款期应如何确定?	213
19. 贷款利息的作用是什么?	214
20. 怎样计算贷款利息?	215
21. 贷款本息豁免的范围和审批权限是怎样的?	216
三、更新改造贷款	218
22. 发放更新改造贷款有何重要作用?	218
23. 什么是更新改造投资计划?	220
24. 更新改造投资计划的特点是什么?	220
25. 更新改造投资有哪些主要资金来源?	221
26. 建设银行怎样做好更新改造投资计划的落实工作? ...	222
27. 建设银行怎样管好用好更新改造资金?	223
28. 办理更改措施性贷款应坚持哪些具体原则?	225
29. 更新改造贷款的条件有哪些?	225
30. 更新改造贷款的工作程序是怎样的?	226
31. 对更新改造贷款审查评估的内容有哪些?	227
32. 如何对更新改造贷款的发动与运用实施监督?	229
33. 更新改造贷款管理的基础资料有哪些?	230

第九章 流动资金贷款

一、施工企业流动资金贷款	232
1. 核定和管理流动资金应遵循哪些原则?	232
2. 什么是施工企业流动资金计划?	235
3. 流动资金分析的意义是什么?	236
4. 如何运用比较法分析流动资金?	238
5. 怎样编制银行流动资金贷款计划?	239
6. 如何管理流动资金贷款指标?	242
7. 怎样审批施工企业年度流动资金贷款计划?	243

8. 流动资金贷款条件有哪些?	246
9. 施工企业具体办理贷款的程序是怎样的?	247
10. 如何加强施工企业流动资金的管理与监督?	249
11. 流动资金贷款前调查的主要内容是什么?	250
12. 流动资金贷款后检查的要点是什么?	251
13. 为何将国拨流动资金划转贷款?	252
14. 实行建筑安装工程竣工一次结算有哪些优越性? ...	253
15. 建筑安装工程竣工一次结算的主要做法是怎样的? ...	255
16. 全面推行工程竣工一次结算需解决哪些相关问题? ...	257
二、城市土地开发和商品房贷款	259
17. 城市土地开发和商品房贷款的对象和用途是什么? ...	259
18. 城市土地开发和商品房贷款的基本要求是什么? ...	260
19. 城市土地开发和商品房贷款的原则是什么?	261
20. 城市土地开发和商品房贷款的审批和用款是怎样 办理的?	262
21. 如何对城市土地开发和商品房贷款进行监督和 检查?	263
三、工业企业流动资金贷款	264
22. 工业企业流动资金贷款的政策是什么?	264
23. 工业企业流动资金贷款的管理方法有哪些?	266
24. 工业企业贷款帐户是怎样设置的?	267
25. 确定和调整贷款利率的主要依据是什么?	268
26. 怎样办理工业流动资金周转贷款?	270
27. 如何进行工业流动资金临时贷款的申请与审查?	272
28. 怎样办理新产品试制开发贷款?	274
29. 怎样办理大修理贷款?	276

30. 怎样办理中短期设备贷款?	278
------------------------	-----

31. 什么是卖方信贷?	279
--------------------	-----

第十章 外汇贷款

一、外汇贷款的资金来源与发放对象	281
------------------------	-----

1. 什么是外汇贷款?	281
-------------------	-----

2. 外汇贷款的资金来源有哪些?	282
------------------------	-----

3. 外汇贷款的对象是什么?	285
----------------------	-----

4. 外汇贷款的使用范围是怎样的?	285
-------------------------	-----

5. 外汇贷款的条件有哪些?	287
----------------------	-----

二、外汇贷款的种类	288
-----------------	-----

6. 外汇贷款是如何分类的?	288
----------------------	-----

7. 什么是浮动利率贷款?	289
---------------------	-----

8. 什么是优惠利率贷款?	290
---------------------	-----

9. 什么是特种外汇贷款?	291
---------------------	-----

10. 特种外汇贷款有何重要作用?	293
-------------------------	-----

11. 什么是买方信贷?	294
--------------------	-----

12. 办理进口买方信贷业务应抓住哪些主要环节?	294
--------------------------------	-----

13. 出口买方信贷的办理程序如何?	296
--------------------------	-----

14. 什么是混合贷款?	298
--------------------	-----

15. 什么是中外合资经营企业贷款?	299
--------------------------	-----

16. 什么是外汇贷款配套人民币贷款?	300
---------------------------	-----

三、外汇贷款的发放与管理	300
--------------------	-----

17. 外汇贷款如何申请和审批?	300
------------------------	-----

18. 使用外汇贷款应注意哪些事项?	302
--------------------------	-----

19. 如何偿还外汇贷款?	304
---------------------	-----

20. 为什么发放外汇贷款也要严格执行信贷计划?	305
--------------------------------	-----

21. 如何加强对外汇贷款的管理?	306
-------------------------	-----