



建设银行 新业务操作指南

王笃善 邢天才 盛玉民 主编

大连理工大学出版社

100
1800.4
20
2

建设银行新业务操作指南

王笃善
邱天才 主 编
盛玉昆



3 0106 3495 8



大连理工大学出版社

B

954307

(辽)新登字 16 号

建设银行新业务操作指南

Jianshe Yinhang Xinyewu Caozuo Zhinan

王笃善 邢天才 盛玉民 主编

大连理工大学出版社出版发行 (邮政编码:116024)

大连理工大学印刷厂印刷

开本:787×1092 1/32 印张:13 1/2 字数:285 千字

1993 年 6 月第 1 版 1993 年 6 月第 1 次印刷

印 数:1-5500 册

责任编辑:凌 子 封面设计:羊 戈

责任校对:天 主

ISBN 7-5611-0725-9/F·143 定价:7.50 元

编 委 会

主 编 王笃善 邢天才 盛玉民

副主编 纪玉进 陆国军 晏广生

撰稿人 (按姓氏笔画为序)

王笃善 王红岩 史立君

纪玉进 刘沈忠 刘秋雁

冯 力 邢天才 李影竹

范 鑫 张庆昉 张铭珊

陆国军 盛玉民 晏广生

蒋学杰

前 言

中国人民建设银行是我国金融体系的一个重要组成部分,它作为我国专业银行,具有影响和调节国家经济建设的强大功能。党的十一届三中全会以来,随着我国社会主义经济建设事业的蓬勃发展和改革、开放的深入进行,建设银行的工作也出现了前所未有的大好局面,不仅较好地发挥了财政职能,而且银行职能也有了很大的开拓和发展。党的十四大的胜利召开,出现了大力发展社会主义市场经济的新形势,建设银行和其他专业银行、金融机构之间面临着业务竞争,特别是在开拓和发展新业务方面竞争将是很激烈的。在这种新的历史条件下,积极地研究和探索建设银行新兴业务的基本理论和操作实务,将是十分迫切的。我们编写的《建设银行新业务操作指南》一书,正是为了适应这种客观上的需要。相信,对于财经院校投资经济专业师生和广大建设银行干部职工来说,它是一本可读性较高的专业书籍。

本书是由建设银行、东北财经大学等单位的同志共同研究编写的,对近几年来建设银行开办的新业务进行了全面的、系统的阐述。全书共分12章,由王筠善、邢天才、盛玉民同志担任主编。最后由邢天才、盛玉民对全书进行了修改和总纂工作。

在本书编写过程中,我们参阅了国内外有关资料和书籍,

得到了有关专家、教授、学者的指导,在此表示衷心地感谢。

由于《建设银行新业务操作指南》一书的内容体系较新,涉及的知识面很广,加上我们的理论水平有限,编写时间仓促,书中不足和错误之处,在所难免,希望能得到广大读者的帮助、批评和赐教!

编 者

1993 年 5 月

目 录

第一章 导 论	1
第一节 建设银行的创立与发展	1
第二节 建设银行面临的主要问题与发展契机	3
第三节 建设银行应制定长期发展战略,努力拓展新业务	7
第二章 储蓄业务	11
第一节 储蓄业务概述	11
第二节 储蓄业务种类	19
第三节 各种储蓄存款利息的计算	27
第四节 建行储蓄会计核算与操作方法	38
第五节 建行储蓄业务管理	49
第三章 证券投资业务	60
第一节 证券业务概述	60
第二节 证券发行的方式与程序	65
第三节 证券流通的方式与程序	77
第四节 我国柜台证券交易的基本做法	84
第五节 证券投资方法	91
第四章 金融信托业务	102
第一节 金融信托概述	102
第二节 金融信托的业务种类	107
第三节 信托存款与委托存款	111
第四节 信托投资与委托投资	121

第五节	信托贷款与委托贷款	126
第六节	金融信托业务的会计核算	134
第五章	融资租赁业务	142
第一节	融资租赁概述	142
第二节	融资租赁的种类和程序	149
第三节	融资租赁的租金计算方法	155
第四节	融资租赁合同实务	161
第五节	建行融资租赁业务的帐务处理	167
第六章	票据承兑与贴现业务	171
第一节	票据的特点与种类	171
第二节	银行本票	176
第三节	支票	181
第四节	银行汇票	188
第五节	商业汇票	197
第六节	贴现与再贴现	201
第七节	票据承兑与贴现的业务处理	207
第七章	同业资金拆借业务	224
第一节	同业拆借市场的基本职能与作用	224
第二节	同业拆借市场的种类与操作	228
第三节	我国同业拆借市场的发展概况	233
第四节	我国同业拆借市场的业务做法与管理	242
第八章	项目评估与咨询业务	248
第一节	项目评估概述	248
第二节	项目评估的主要内容	251
第三节	建设项目财务数据的估算	255
第四节	建设项目的财务评价	261
第五节	投资项目咨询业务	272
第九章	抵押贷款业务	283
第一节	抵押贷款的意义与原则	283
第二节	抵押贷款的一般程序	289

第三节	抵押物的估价及其确定原则	297
第四节	抵押物的保管与处分手续	307
第十章	担保业务	312
第一节	担保理论概述	312
第二节	银行担保的种类	325
第三节	担保的一般做法	330
第四节	银行办理担保业务的具体事宜	335
第五节	建行办理担保业务的要领与程序	340
第十一章	房地产开发业务	345
第一节	房地产开发的意义与原则	345
第二节	建行房地产开发的特点与范围	350
第三节	建行房地产开发贷款业务	352
第四节	建行对房地产开发企业的财务管理	360
第五节	建行房改金融业务	371
第十二章	国际金融业务	377
第一节	国际金融业务概述	377
第二节	外汇存款与贷款业务	381
第三节	国际结算业务	390
第四节	外汇会计核算	402

第一章 导 论

第一节 建设银行的创立与发展

建设银行的前身是交通银行和东北地区基本建设投资银行。交通银行是新中国成立后，从国民党政府接收过来的，总管理处设在上海，于1949年11月1日重新开业，1950年1月1日交通银行总管理处由上海迁到北京。东北地区基本建设投资银行是1952年6月7日经国务院批准成立的。1954年6月，中央人民政府决定撤销大区一级行政机构，成立若干省、市建制，根据这一决定，交通银行各大区行和东北地区基本建设投资银行区行宣布撤销，为成立建设银行创造了条件。

1954年10月1日，中国人民建设银行（简称建设银行）正式成立，同时宣布交通银行总管理处撤销，其分支机构和东北地区基本建设投资银行的分支机构改为建设银行的分支机构。建设银行设在中央人民政府财政部系统内，根据业务需要在全国各地设立分支机构，总行办公地点设在北京，成为财政部领导下的一个国家专业银行，成为全国基本建设投资拨款、贷款和结算的中心。

近40多年来，由于种种原因，建设银行的机构经历了

“三起两落”的曲折过程。国家曾于1958年和1970年两次撤并了建设银行，把建设银行分别合并到财政部门 and 人民银行。建设银行撤并后，给当时的国民经济建设造成了不利的影响。主要表现在：不利于控制固定资产投资规模；削弱了基本建设财务管理工作；损失浪费比较严重。由于中央领导同志及时察觉了这些问题，明确指出：“搞基本建设没有建设银行不行”。因此，国务院又分别于1962年和1972年决定恢复建设银行。通过这两次撤并、两次恢复，可以证明建设银行自身具有强大的生命力，是我国社会主义建设事业不可缺少的一个职能部门。

党的十一届三中全会以后，党和国家领导同志非常重视建设银行工作，曾经多次作过重要指示，为建设银行改革和发展指明了方向。在改革、开放方针的指引下，建设银行的职能不断完善，业务不断扩大，机构不断加强，队伍不断壮大，信誉不断提高。

建设银行在发展过程中，较长时期地发挥了银行和财政双重职能作用。这是特定时期特定条件下的产物。随着客观条件的变化，建设银行的职能亦不能不发生变化。特别是十一届三中全会后，全党工作着重点转移到经济建设上来，出现了改革、开放的新形势。财政体制上实行中央、地方分灶吃饭；企业管理体制上扩大了企业自主权，实行了“拨改贷”和“利改税”；在投资和金融领域，建设银行也面临着一个新局面：一是随着财经体制改革和横向经济联系的发展，财政统收统支、计划高度集中和信用集中于银行的僵化局面已经被打破，继之出现的是投资主体多元化，投资渠道多源化，投资方式多样化和投资决策的多层次化；二是投资体制正逐

步从分配制转向经营制；三是银行正面对着开放的金融市场，直接金融、间接金融和银行之间的竞争。在这种形势下，建设银行如何在更好地履行财政职能的同时，努力开拓、不断强化银行职能，已成为金融界关注和研究的焦点问题。从当前看，建设银行的银行职能已有了较大发展。主要表现在：筹集和融通资金的实力不断增强，贷款种类不断扩大，同时还开拓了新的银行业务，如现金出纳业务、储蓄业务、证券业务、资金拆借业务、房地产开发业务、外汇业务、抵押贷款业务、票据承兑与贴现业务、项目评估与咨询业务、金融信托与租赁业务等。这些新业务的开拓，既强化了建设银行的银行职能，又为建设银行广泛利用信用手段筹集、融通和调剂资金，为支持经济建设提供了重要条件。

第二节 建设银行面临的主要问题 与发展契机

建设银行作为国家专业银行，具有影响和调控国家经济建设的强大功能，理应走在我国经济体制改革的前列。而目前，建设银行由于从旧的经济体制下刚刚走出来，在诸多方面还存在着过去财政或银行体制下的行为惯性，象“三铁”情况还普遍存在，建设银行的业务开拓还大多停留在专业分工的领域之内，建设银行的经营管理仍然没有从根本上突破服务监督型的行政管理模式。这与发展社会主义市场经济的要求是不相适应的。

目前，建设银行存在的问题主要表现在：

1. 思想观念不适应社会主义市场经济的发展，善于运用行政手段，经营意识和竞争意识不强，应变能力较弱。

2. 信贷机制不够完善。旧的投资体制基本上实行集中统一的管理模式，在计划调节上仍以实行指令性计划为主，年度投资为主，切块分配投资为主，忽视运用经济机制引导各类资金的投向；在项目决策上，集中决策和行政干预过多，忽视企业和银行投资自主权；在投资管理上忽视运用经济手段来调动经济组织和企业的积极性。在现行投资体制下，信贷杠杆的择优机制仍受到很大限制，难以实现自主经营。

3. 资产负债结构失衡。近几年，建设银行的统计资料表明，建设银行的资产业务中存在着严重的“两多一长”现象，即固定资产投资贷款占建设银行资产总额的数量多，属于大中型建设项目投资贷款占建设银行贷款总额的数量多，而且贷款偿还期都特别长。而在现有负债中，短期存款又占了较大的比重。这种“短存长贷”现象，说明建设银行正以极不稳定的短期负债支撑着极其重型化的长期资产业务，这样既具有极大的风险，又不能适应中长期投资业务发展的需要。

4. 内部经营机制不健全。由于受现行信贷计划体制和财务体制的约束，建设银行的内部经营机制尚不够完善，利益激励机制和人事劳动制度还没有很好地建立起来，管理手段和方法比较落后，建设银行难以实现企业化经营和现代化管理。

5. 人员结构不合理，素质降低。随着建行业务的发展，新的职能部门设置增多，在整个编制受到制约的情况下，信贷、投资和建经等重要部门的人员不但没有充实，反而使其业务骨干大量流向编制相对刚性的会计、储蓄、咨询、行政

等部门。由于信贷等部门人手少，新兴业务部门也显得力不从心，人员素质降低，不但自身的传统业务优势得不到发挥，而且使新业务的拓展受到了很大影响。

上述问题都在不同程度上影响和限制了建设银行的顺利发展，这些问题也只有在深化改革中逐步加以解决。但是，我们只有在看到了困难，认清了形势的情况下，才能有的放矢，才能把握住目标。我们党的十四大的胜利召开，为我国经济发展和进一步改革开放提出了更明确的指导方针。也就是说，在现阶段，建设银行正处于机遇与挑战同在，希望与困难并存的重要时期，建设银行发展面临着重大契机。当前，我国出现了历史上少有的发展国民经济的“黄金气候”，主要表现在政治环境比较宽松，社会局面较为稳定，国际环境朝有利于发展中国家的方向发展，全国正进入了一个社会主义市场经济大发展的新的历史时期。

从 80 年代后期，建设银行业务有了较快的发展。而 1993 年的今天，建设银行则又面临着经济改革风云激荡的新形势下，银行业务可望获得新一轮重大发展的新的挑战与契机，具体表现在以下几个方面：

一是今后 10 年国家繁重的基本建设任务向建设银行提出了更高更严的要求。国家 20 世纪后 10 年全社会固定资产投资计划为 60000 亿元，比“六五”、“七五”10 年的投资总额 27000 多亿元超出一倍多，从总量上看，固定资产投资额大大增加了。今后国家投资体制随着整个经济体制改革的深化，也将发生重大变化，投资主体与投资主体行为的错位也将进一步得到矫正，投资渠道会出现多源化局面，这些变化给投资管理提出了一系列新的要求。作为我国唯一一家以管

理固定资产投资为主的专业银行，建设银行今后10年不仅管理基本建设资金的工作量会成倍增加，而且重点项目的巨额资金缺口还有待于建设银行广泛筹资加以弥补。所有这些都给建设银行的今后发展提出了严峻的挑战。

二是正在加大力度的改革开放形势要求建设银行金融功能更加强化，服务范围更加广泛，服务手段更加现代化和多样化。纵观西方发达国家经济腾飞的历史，一个时期的经济发展，无一不以金融投资的先行导向作为牵掣和总调节来开始进行的。美国、日本、南朝鲜、新加坡的金融业规模都是在其经济开始腾飞时形成并得到迅速发展的。最近，我国一些沿海省市也提出了“经济改革，金融先行”的口号。总的来看，目前我国改革开放的形势对建设银行有以下几种需求：首先，筹资的需求，即要求建设银行确定并实施筹资战略，采取经济的、市场的筹资手段积聚社会闲散资金支持重点建设。其次，资金供应的需求，众多企业想通过扩大再生产以求发展，但企业除了自筹的那一部分资金外，很大一部分靠银行贷款供应，按传统业务分工和业务优势，这部分基本建设投资及其与之相关的金融业务都由建行办理。再次，结算的需求，即要求建设银行实行电脑化，并采用方便、灵活的付款工具，以适应经济交往中资金周转的需要。最后，国际贸易的需求，开放力度加大以后，随着进出口业务的发展，外资流入的份额必将增加，而外商在我国的投资一般都是先进行新建或新购厂房、设备等固定资产方面的投资，除了建行原有的投资银行那一块业务会继续得到发展外，更加广泛的国际贸易也必将要求建设银行适应和熟悉国际金融规范和秩序，开拓国际金融业务。

三是目前全国已形成了一个加快改革、促进开放的政治大气候。邓小平同志 1992 年初南巡讲话和党的十四大的召开，进一步明确了振兴经济、大力发展社会生产力的方针政策，造成了良好的舆论导向，形成了放开手脚发展金融事业的大好机遇，比较彻底地解放了人们的思想。这是建设银行大发展、快改革的重要思想和政治前提。

第三节 建设银行应制定长期发展战略 努力拓展新业务

在挑战和机遇并存的情况下，建设银行必须加快改革步伐，迅速确定自己的发展战略。建设银行的发展战略，也就是建设银行的发展目标或发展方向。可以概括为：以经营中长期投资为主，既办理政策性投资，又经营商业性投资；既经营信贷业务，又发展相关业务；既经营国内业务，又经营国际业务，具有多功能、综合性、现代化的银行企业集团。

确定建设银行发展战略，既是宏观调控的需要，也是自身发展的需要。因为我国是社会主义国家，实行的是社会主义的市场经济，而为社会主义市场经济发展服务的银行，不可能只具有政策性或商业性银行功能，必须是政策性与商业性融为一体的双重目标结合体，这是完全符合客观经济发展规律的。

用发展的眼光看，确立建设银行发展思路，必须从以下几个方面入手：一是要积极争取政策改善建设银行资产负债状况。长期以来，建设银行形成的所谓“短存长贷”状况，构成了资产负债期限结构上的严重不对称性。据有关资料分析，

“七五”期间建设银行承担了我国重点建设贷款的60%，但同期人民银行借款并未向重点建设倾斜，只是工商银行的1/4、农业银行的1/3、中国银行的1/2，这样迫使建设银行基层行把每年新增存款的37%集中起来用于重点建设，造成各地建设银行巨额的存差，窒息了基层行的信贷活力，如此不合理的外部环境一定要积极争取在近期内得到改善。二是对于传统的建设银行业务，如预结算管理、工程造价鉴定、建筑经济、自筹基建资金管理、重点项目现场管理等，只能巩固加强和适当延伸，不能削弱。如对于在建的或即将竣工的重点项目，要逐步把投资向生产流动资金方向延伸，以实现“建设——生产一条龙”的资金管理目标。三是要积极加入专业银行、金融机构的合理合法竞争，不能执于一隅、固步自封。竞争是发展社会主义市场经济形势下给金融事业带来蓬勃生机的一种必要机制，从总体上看，属于传统的建设银行业务，如财政委托的那一块和世界银行对华投资的那一块，其他银行都无法经办，而建设银行则几乎可以办理所有的专业银行能够经办的业务，在这种条件下，要敢于竞争，善于竞争，抓住优势竞争。四是要加强调研确定战略目标，要拿出10年、20年内建设银行的筹资战略、住房金融战略、信贷战略、投资战略、国际金融战略等等。研究和确定这些战略思想的目的，就是要积极探索一条如何把建设银行办成有中国特色的多功能、综合性、现代化的大银行的新路子。

建设银行发展战略的一个重要方面，就是在巩固、发展和完善传统业务的同时，积极开拓新兴金融业务，增强建设银行信用中介的服务功能。应当看到，当前各专业银行和金融机构之间在新兴的金融业务方面已经展开了激烈的竞争，