

建设银行办事指南

邓万凰 主编

中国金融出版社



建设银行办事指南

邓万凰 主 编

王 茜 副主编

中国金融出版社

(京) 新登字 142 号

责任编辑: 李柏梅

建设银行办事指南

邓万凰 主 编

王 茜 副主编

*

中国金融出版社出版

新华书店北京发行所发行

文物出版社印刷厂 印刷

787×1092毫米 1/32 35千字 74千字

1992年1月第 1 版 1992年1月第一次印刷

印数: 1—13000

ISBN 7-5049-0827-4 · I · 466 定价: 2.00 元

内容简介

《建设银行办事指南》一书，针对实际工作中顾客经常提出的问题，以问答的形式全面介绍了建设银行的各项业务。

全书共分六个部分。绪论部分简要论述建设银行的发展与业务经营范围；第一部分介绍个人和单位的人民币存款业务和外币存款业务；第二部分介绍固定资产贷款、流动资金贷款、住房改革贷款和外汇贷款业务；第三部分介绍人民币结算、进出口贸易国际结算、信用卡业务；第四部分介绍国家预算内基本建设拨款、贷款，国家基本建设基金制、工程概（预）算审查和建筑企业信用等级评定；第五部分介绍证券的发行、外币的兑换、代保管、信托投资、咨询等业务。

本书语言通俗易懂，可作为与中国人民建设银行国内各分支机构联系业务的企业和个人的参考用书，同时，也适用于有关院校的师生、企业职工、银行和其他各界读者了解中国人民建设银行业务的需要。

《建设银行办事指南》编写组名单

主 编：邓万凰

副 主 编：王 茜

编写人员：邓万凰 王 茜 赵克义
邵平生 张 民 张 江
刘明东 黄宗瑞 邹伟民
王士清 武 英

业务主审：武 青 王煜麟

制 图：王 萍

前 言

在经济体制改革深化的今天，金融的作用日益为广大群众所认识。金融界本身也把支持经济体制改革，为广大群众服务，为社会融通资金做为自己的责任。作为管理国家固定资产投资的专业银行——建设银行，近年来银行功能不断加强，金融服务领域不断拓宽，与社会各界的联系也越来越广泛。那么，自然而然地人们就热切希望了解建设银行是干什么的，希望知道如何与建设银行打交道，希望有个办事指南，明确告诉人们建设银行业务的具体做法，以达到节省时间、提高办事效率的目的。为此，我们编写了这本小册子。本书全面地介绍了建设银行开办的所有业务，虽然以北京市分行业务为例，但与中国人民建设银行国内机构的业务基本一致。

这本小册子的编写工作是由建设银行北京市分行投资研究所承担的。分行领导和有关部门的负责同志给予了极大的帮助。张金昌、车国成、刘树琪、王平川、宋泽川、柴爱国、何燕生、谷祥、张季云、王纯忠等同志对本书的部分内容进行了审定；佟志强、郭彦方、崔连生、沙丽、郑锦绣、克军同志为本书的出版做出了贡献，在此一并致谢。

由于作者水平有限，不妥之处欢迎批评指正。

编 者

1991年10月

目 录

绪 论

- 1.建设银行北京市分行概述..... (1)
- 2.建设银行与其他专业银行的主要区别是什么? ... (2)
- 3.建设银行的业务范围是什么? (2)

第一部分 银行存款业务

- 一、人民币存款业务 (3)
 - 4.建设银行办理人民币储蓄存款的种类..... (4)
 - 5.不同储蓄存款的起存金额和利率的规定..... (5)
 - 6.储蓄存款利息的计算..... (5)
 - 7.建设银行在计算储蓄存款利息时,对存款
期限的具体规定 (6)
 - 8.除了存款期限的规定外,建行在计算储蓄
利息时还有哪些其他规定? (7)
 - 9.定期储蓄不到期支取行不行?要办什么手续?... (7)
 - 10.定期储蓄过期后,银行还给计利息吗? (7)
 - 11.大额定期可转让存单和定期储蓄有什么不同?... (8)
 - 12.储户的存单或预留印鉴丢失了怎么办? (8)
 - 13.什么是凭印鉴支取?办理凭印鉴支取
的手续是什么? (9)
 - 14.通过个人储蓄存款帐户还可以办哪些事情? ... (9)

15.什么是华侨人民币定期储蓄?	(10)
16.办理华侨人民币储蓄存款的要求	(10)
17.个人住宅储蓄与其他储蓄有什么不同?	(10)
18.个人住宅储蓄利率是如何规定的?	(11)
19.对储户来说,个人住宅储蓄有什么好处	(11)
20.哪些单位可以在北京建行开立存款帐户?	(12)
21.如何办理单位人民币存款开户手续?	(12)
22.建设银行人民币存款帐户的种类	(13)
23.单位存款利息如何计算?	(13)
24.单位人民币存款的种类	(13)
25.办理自筹基本建设资金存款的条件	(14)
二、外汇存款业务	(14)
26.哪几种外币可直接在北京建行办理 个人外币存款?	(14)
27.外币存款起存金额有哪些规定?	(14)
28.外币存款利息如何计算?	(15)
29.在什么情况下北京建行为出国人员开具 外币携带证明?	(16)
30.在什么情况下北京建行为存款人开具 外币存款证明?	(16)
31.哪些单位可以在北京建行开立外汇存款帐户? ..	(17)
32.单位开立外汇存款帐户可选择的货币种类	(17)
33.单位开立外汇存款帐户有哪几种?	(17)
34.单位外汇存款的利息如何计算?	(18)
35.单位在建行开立了人民币存款帐户外, 再开立外汇帐户的好处	(18)

第二部分 银行贷款业务

一、固定资产贷款	(20)
36.什么是固定资产贷款?	(21)
37.固定资产贷款的对象	(21)
38.申请固定资产贷款必须具备的条件	(21)
39.什么是基本建设贷款? 基本建设贷款与 固定资产贷款的关系是什么?	(22)
40.基本建设贷款期限是怎么确定的?	(22)
41.基本建设贷款利率为什么执行差别 利率和统一利率?	(22)
42.基本建设贷款本息的偿还	(23)
43.什么是建行技术改造贷款?	(23)
44.建行对技术改造贷款利率期限的确定	(24)
45.什么是项目评估?	(24)
46.项目评估审查的范围	(24)
47.银行进行评估前单位须向银行提供的 有关文件	(25)
48.项目审查的时间规定	(25)
二、流动资金贷款	(25)
49.什么是建筑业流动资金贷款?	(26)
50.建筑业流动资金贷款的对象	(26)
51.获得建筑业流动资金贷款的必备条件	(27)
52.办理建筑业流动资金贷款的手续	(27)
53.工交企业流动资金贷款的对象	(28)
54.工交企业获得建行流动资金贷款的条件	(28)

55. 工交企业流动资金贷款的种类和期限·····	(28)
56. 工交企业流动资金贷款利率的确定·····	(28)
57. 建行对什么样的贷款实行加收利息, 或者罚息? 加罚利息的比例是如何规定的? ·····	(28)
58. 建行对贷款担保有什么要求? ·····	(29)
59. 建行基建贷款利息是如何计算的? ·····	(29)
60. 建行对贷款抵押有什么要求? ·····	(30)
61. 在什么情况下建行有权处理抵押品? ·····	(30)
三、住房改革贷款 ·····	(30)
62. 什么是房改贷款? ·····	(31)
63. 什么单位可获得房改贷款? ·····	(31)
64. 个人可以获得房改贷款吗? ·····	(31)
65. 房改贷款与其他贷款的区别·····	(32)
四、外汇贷款业务 ·····	(32)
66. 什么是现汇贷款? 现汇贷款的特点是什么? ···	(32)
67. 建设银行外汇贷款的条件·····	(32)
68. 外汇贷款的种类、期限和利率·····	(32)

第三部分 银行结算业务

一、人民币结算业务 ·····	(34)
69. 什么是银行汇票? ·····	(35)
70. 怎样办理银行汇票? ·····	(35)
71. 单位或个体工商户受理银行汇票时要 审查什么内容? ·····	(36)
72. 什么是商业汇票? ·····	(36)

73.商业汇票的主要特点	(36)
74.什么是银行本票?	(37)
75.什么是支票?	(37)
76.使用支票的基本规定	(37)
77.什么叫汇兑?	(38)
78.什么是委托收款? 委托收款的特点是什么? ...	(38)
79.什么是异地托收承付结算方式?	(38)
80.异地托收承付结算适用的范围	(38)
81.使用异地托收承付结算须具备哪些条件	(39)
82.办理异地托收承付结算金额起点是多少? 划款方法有几种?	(39)
83.怎样计收延期付款的赔偿金?	(39)
84.银行对超过扣款期限的应付款项是 如何处理的?	(40)
85.怎样正确填写票据和结算凭证?	(40)
86.怎样办理帐户名称变更、合并、迁移 和撤销?	(42)
87.银行结算收费标准是什么?	(43)
88.如果违反了结算纪律有什么处罚规定?	(45)
二、国际结算业务	(45)
89.第一次到北京建行办理信用证结算业务 的单位要办理什么手续?	(46)
90.什么是出口信用证抵押贷款?	(46)
91.信用证的通知、修订、注销及有关函电业务...	(47)
92.进口单位如何向北京建行申请对外 开立信用证?	(47)

三、信用卡业务	(48)
93.什么是信用卡?	(48)
94.建设银行发行哪种信用卡?	(49)
95.怎样申领建设银行信用卡?	(49)
96.办理和使用建设银行信用卡收费吗?	(50)
97.建设银行信用卡可以透支吗?	(50)
98.建设银行信用卡可以挂失吗? 如何办理挂失手续?	(50)
99.建设银行信用卡如何注销?	(50)
100.建设银行信用卡在建设银行取现金时 有什么要求?	(51)
101.什么是自动柜员机?	(51)
102.自动柜员机如何使用?	(51)

第四部分 基本建设投资管理业务

一、预算内基本建设拨、贷款管理	(53)
103.什么是基本建设拨款?	(54)
104.在建设银行北京分行办理基本建设拨款前, 建设单位和施工企业要向建设银行 提供什么文件?	(54)
105.基本建设投资拨款的种类	(55)
106.什么是“四按”拨款?	(55)
107.预算内基本建设贷款的对象	(55)
108.预算内基本建设贷款和建设银行基本 建设贷款的主要区别是什么?	(56)

109.国家基本建设基金是怎么回事?	(56)
110.自筹基本建设资金只能存入建设银行吗? ...	(57)
111.什么叫自筹资金的“先存后批, 先批后用”?	(57)
112.对于一个建设项目可以既取得国家 预算内基本建设拨款,又取得预算内 基本建设贷款吗?	(58)
二、建筑经济管理	(58)
113.为什么搞建筑企业信用等级评定?	(58)
114.建筑企业信用等级评定办理的条件	(59)
115.信用等级评定程序	(59)
116.企业信用等级评定的具体内容是什么?	(59)
117.信用等级收费标准	(60)
118.评上信用等级的建筑企业可以 获得哪些优惠?	(60)
119.什么是建筑工程的招标、投标?	(61)
120.什么是建设工程概算?	(61)
121.什么叫“预算”?	(61)
122.什么叫竣工决算?	(62)
123.预算和标底是一回事吗?	(62)
124.建行接受社会各界的工程概(预)算审查吗? ...	(63)
125.建设银行为什么办理合同预算审查业务? ...	(63)
126.建设银行合同预算审查业务的 重点与形式	(64)
127.审查概、预算都要准备向建行 ,交什么文件?	(64)

第五部分 信托业务及其他服务业务

一、信托业务	(65)
128. 银行信托投资的含义	(66)
129. 建行信托投资公司对企业投资的方式	(66)
130. 信托投资、租赁的项目应具备 什么条件?	(66)
二、代理业务	(67)
131. 北京建行发行债券的种类	(67)
132. 债券利率与储蓄存款利率的比较	(68)
133. 债券的计息方式	(69)
134. 如何办理债券的转让?	(69)
135. 什么是金融债券? 投资债券时 要注意什么?	(69)
136. 代保管业务是怎么回事?	(70)
137. 除了人民币现金不能代保管外, 哪些有价 证券可在北京建行办理代保管业务?	(70)
138. 办理人民币有价证券代保管业务的 手续是什么?	(70)
三、租赁业务	(71)
139. 办理租赁项目的条件	(71)
140. 信托投资公司经营自营租赁和 转租赁的含义	(72)
141. 租赁期限及租金的计算	(72)
四、担保及咨询业务	(72)
142. 什么是担保函 (保函)?	(73)

143.建设银行办理信用保证业务的种类	(73)
144.申请开立保函的单位要具备什么条件?	(73)
145.建设银行办理保函的收费标准	(74)
146.建设银行咨询服务的主要内容是什么?	(74)
五、外币兑换	(74)
147.哪些外币可以在建行办理兑换?	(74)
148.任何人持有外币是否都可以在 北京建行兑换?	(75)
149.一种外币兑换成另一种外币的手续 怎么办?	(75)
150.外汇和外币的区别是什么?	(75)
151.外汇的现钞价、买入价和卖出价 是怎么回事?	(76)
152.怎样识别外币的真伪?	(76)
153.什么叫光票托收? 国外汇来的有些汇票 为什么不能马上从北京建行拿到现钱? ...	(77)
附录 1.建设银行北京市分行分支机构名称、 地址、邮政编码、电话号码一览表	(79)
附录 2.建设银行北京市分行分支机构分布示意图	(85)
附录 3.北京市建筑安装市政工程合同预算审查 机构一览表	(86)
附录 4.建设银行北京市分行 VISA 信用卡在 北京市的直接消费单位名单	(87)
附录 5.建设银行北京信托投资公司证券交易营业部 名称、地址、邮政编码、电话号码一览表 ...	(91)

绪 论

中国人民建设银行（简称建设银行）是主要管理固定资产投资的多功能、综合性的国家专业银行。建设银行成立于1954年10月1日。1979年被列为国务院直属单位。1983年，建设银行由事业单位改为独立经营，独立核算，主要管理固定资产投资的国家专业银行。

1979年以前，建设银行只管理国家各项基本建设拨款。党的十一届三中全会之后，建设银行的业务范围迅速扩大，到目前已经成为既有财政职能，又有银行职能；既办理单位的存贷款业务，又办理个人的存款储蓄业务；既经营国内资金，又办理国际业务的综合性、多功能的银行。到1990年底，全国建行总资产达到5000多亿元，机构4000多个，职工20多万人。

1.建设银行北京市分行概述

建设银行北京市分行（以下简称北京建行）是中国人民建设银行在北京的分支机构。北京建行下设支行21个，办事处20个，储蓄网点200个，信托投资公司1个。现有职工3800多人。

到1990年底，北京建行一般性存款余额达到99亿元，贷款余额76亿元。北京建行是北京市的四大专业银行之一。

2.建设银行与其他专业银行的主要区别是什么？

建设银行与其他专业银行的主要区别就在于“建设”二字上。建设银行是以建设项目、建设单位、建筑企业以及一切与建设有关的部门和单位或个人为主要服务对象。

3.建设银行的业务范围是什么？

建设银行的主要业务范围是：管理基本建设支出预算和基本建设基金；审批基本建设财务计划和基本建设财务决算；办理基本建设与技术改造项目的拨款；办理部门、企业的自筹基本建设拨款；发放基本建设、技术改造及科技开发贷款；发放储备贷款和工业企业流动资金贷款；管理建筑安装企业财务，发放建筑业流动资金贷款；管理国家地质勘探经费；办理信托业务；吸收社会各类资金，办理现金出纳和结算；办理外汇业务和房改金融业务。