

DAIKUAN SHIYONG
SHOU CE

贷款实用手册



中国人民建设银行安徽省分行
投资研究所编



中国展望出版社



贷款实用手册

张荣生 吴多莉 张 炎
刘丁平 蒋同初 桂尊社 周红萍

合 编

中国展望出版社

一九八六年 北京

贷款实用手册

张荣生 吴多莉 张炎
刘丁平 蒋同初 桂尊社 周红萍
合编

※

中国展望出版社

(北京市西城区太平桥大街4号)

北京市新华书店发行

中国人民解放军87423部队印刷厂印刷

开本: 787×1092毫米1/32 5.75印张 119千字

1986年2月 北京第1版 1986年2月

第1次印刷 印数: 1—10000册

统一书号: 4271·128 定价: ,25元

前 言

为了便于各级领导同志和各建设单位、施工企业、勘探设计单位、物资供销企业及其主管部门，各级计委、经委、财政、银行等从事投资管理的实际工作者了解和掌握党和国家关于投资性贷款的方针政策和业务基本知识，正确地安排和使用银行贷款，我们组织编写了这本《贷款实用手册》。

《贷款实用手册》内容十分丰富。全书共分三个部分。第一部分是银行贷款基本知识问答，根据现行政策、规定以及银行贷款办法，以问答形式，对拨改贷、利用存款发放的基建贷款、技措贷款、临时周转贷款以及银行发放上述贷款的范围、原则，企业使用贷款的条件、申请程序、还本付息等 123 个问题作了解答。第二部分是投资贷款名词解释，收进了有关银行信贷方面的辞条 163 个，并作了科学地阐述。附录部分，收进了现行贷款利率表、现值系数表、复利系数表、经济增长速度查对表。在全书编写过程中，力求做到结构严谨，内容丰富，阐述准确，便于读者掌握使用。

限于水平，本书缺点错误在所难免，欢迎读者指正。

作 者

一九八五年二月于合肥

目 录

前 言

第一篇 投资贷款问答

一、投资信贷·····	1
二、基本建设投资拨款改贷款·····	9
三、基本建设借款合同·····	20
四、更新改造措施贷款·····	27
五、建筑业流动资金贷款·····	42
六、基本建设投资效果·····	45
七、前期工作·····	53
八、投资银行·····	59
九、投资包干·····	76
十、关于招标投标·····	80

第二篇：投资贷款名词解释

附 录

第一篇 投资贷款问答

一、投资信贷

什么是信用？什么是基本建设信用？

信用，泛指商品买卖中的延期付款或货币的借贷。一般说来，它是以偿还为条件的价值的特殊运动形式。马克思指出：“这个运动——以偿还为条件的付出——一般地说就是贷和借的运动，即货币或商品的只是有条件的让渡的这种独特形式的运动”（《资本论》第3卷第390页）。在商品货币关系存在的条件下，这种借贷行为表现为以偿还为条件的货币或商品的让渡形式，即债权人用这种形式贷出货币或赊销（即延期付款）商品，债务人则按约定日期偿还借款或贷款，并支付利息。

基本建设信用，同样是以属于商品货币关系的一种借贷行为。是国家在基本建设中，有计划地集中财政信贷资金，动员暂时闲置的货币资金，以信用再分配的形式，满足基本建设投资、企业固定资产更新改造和基本建设流动资金储备需要的一种形式。

基本建设信用是我国社会主义银行信用体系中的一个特定的重要组成部分，由建设银行集中办理。

基本建设信用有哪些特点？

基本建设经济活动不同于一般工商企业的生产和流通，因此基本建设的信用，除具有一般社会主义信用的集中性、

计划性、生产性的特点外，又具有自身的长期性、财政性、管理连续性的特点。

1.长期性：基本建设信用主要用于建设单位的投资性贷款和生产企业的固定资产更新改造贷款。这种贷款由于固定资产再生产周期长，资金周转比较慢，特别是重工业建设项目的投资贷款更长，使基本建设信用具有明显的长期性特点。

2.财政性：基本建设信贷资金来源，除国家拨给的财政信贷基金外，仅限于建设单位、地质勘探单位、施工企业的各项存款和工交企业的固定资产更新改造资金存款等暂时闲置的货币资金。同时基本建设贷款的本息偿还还是由企业从应交财政款项中归还，建设银行收回贷款也主要上交财政，因此就其性质来说，具有财政拨款信贷管理性质，或者说财政借款银行管理，具有明显的财政性特点。

3.管理具有连续性：投资性贷款，特别是基本建设贷款的管理和监督，有着严格的审批手续和管理办法。它不仅要接受信贷计划的控制，而且贷款项目由国家计划确定，投资贷款资金由财政预算按年度投资拨给，必须严格按照基本建设程序办事，根据工程进度组织贷款资金的供应，遵守财政部门规定和要求，办理年度财务决算的汇编和审批工作。项目投产后，银行仍要深入贷款企业继续进行管理和监督，直到收回贷款本息为止，具有明显的贷款管理连续性的特点。

实行基本建设贷款有哪些作用？

实行基本建设贷款的作用主要表现为：

1.聚集、调剂和分配基本建设资金的作用。建设银行在集中使用财政信贷资金的同时，通过存款的形式把各企业、

单位以及国家财政闲散资金聚集起来，再通过贷款形式有计划地满足一些小型零星基本建设项目和技术项目，以及建设单位，施工企业周转储备的需要，客观地起着聚集、调剂和再分配资金作用，不仅通过信用的方式调剂了资金的余缺，同时为国家聚集建设资金，减少财政支出，还可以加速资金周转，达到用较少的资金取得较大投资效果的目的。

2.促进基本建设经济活动。通过贷款这个经济手段，有助于加强贷款单位的经济责任感，促进基本建设经济发展。由于贷款要还，花钱要负经济责任，基本建设好坏与贷款单位有直接的利害关系，所以在建设过程中，建设单位必须精打细算，讲究效益，注重经济核算，节省投资，以减轻本息负担，同时还必须千方百计加速建设进度，尽快形成生产能力，按期或提前还本付息，从而大大促进基本建设进程，提高经济效果。

3.对基本建设经济活动的监督作用。信贷的监督作用是通过存贷等业务活动来实现的。首先是通过建设银行这个全国性的金融机构，真实反应基本建设资金的运动方向，信贷资金计划执行情况和收支情况，建设单位和施工企业经营状况。其次是能守关把口，保证基本建设计划和信贷资金计划的正确执行，通过信贷、结算、利率等经济杠杆，实行信贷监督，推动和改善经营管理，促进基本建设的发展。

建设银行贷款的种类有哪些？

我国建设银行现行的基本建设贷款种类，按贷款资金使用性质的不同划分为三大类：

1.投资性资款。指原来由财政性拨款改为建设银行贷款，属于固定资产扩大再生产性质的建设项目。一般投放

时间较长、建设规模较大、其资金来源主要来自国家各级预算拨款和国家批准的利用存款发放的银行贷款、以及各地区的机动财力等自有资金。

2.措施性贷款。指对原有企业进行技术改造和其他措施性项目所发放的各种专项贷款，旨在支持现有企业挖掘内部潜力，革新原有技术，改革生产工艺，以扩大生产能力，实现固定资产再生产。这类贷款从它的资金使用性质来看，与基本建设投资贷款基本相同，也是一种投资性贷款。但这类贷款具有专用性，投放时间具有短期性，核算办法也较灵活等特点。

3.周转性贷款。指对建设单位和施工单位发放的周转储备性质贷款。包括基本建设储备贷款，超定额储备材料贷款和大修理贷款。旨在保证基本建设生产过程中设备材料储备资金的正常供应和节约使用，以加速资金周转，提高资金利用率。

发放投资性贷款应做好哪些工作？

1.对贷款项目进行可行性研究，做好前期工作。对建设项目的宏观经济效益和微观经济效果进行调查、研究、评估、论证，并对多种投资方案比较鉴别，进行正确抉择。

2.编好初步设计和计划任务书，报经有权单位批准，纳入国家长期规划和年度计划。并根据批准的初步设计总概算和当年计划以及有关生产建设的协议和文件，向建设银行经办银行提送贷款申请书。

3.签订贷款合同，经办行根据计划部门下达的基本建设计划，按照规定的贷款条件进行审查后，与贷款单位签订贷款

总合同和贷款年度合同。建设单位根据合同规定，按计划完成建设任务，按期还清贷款本息。建设银行则要保证在合同规定的贷款总额内，按期保证资金供应，履行经济责任。

4. 贷款的支用。建设项目需要使用贷款资金时，贷款单位可根据贷款合同到建设银行开户，同时要提供有关贷款项目的设备订货合同、工程合同、以及勘察设计合同的副本，据以支付款项。并应在设计概算所列单项工程投资和年度施工合同（或协议）范围内，依据财务结算制度的规定支付各种款项。年度终了时，贷款单位的年度贷款指标、当年未用完部份，可以结转下年使用。当建设速度加快，用款需要超过年度贷款指标时，可向建设银行申请临时周转贷款。

5. 还本付息。贷款单位必须在贷款合同规定的期限内还本付息。如不能按期还本付息，对逾期部分加计利息。贷款被挪作其他用途的，对挪用部分罚息。

什么是措施性贷款？它包括哪些内容？

措施性贷款是对原有企业进行技术改造和其他措施性项目所发放的各种专项贷款。用于支持现有企业的挖潜、革新、改造、以扩大再生产能力，进行固定资产再生产。措施性贷款，具有专用性、短期性、灵活性特点。

目前建设银行发放的措施性贷款有：出口工业品生产专项贷款；引进国外技术设备国内配套贷款；地方建筑材料生产专项贷款；小型技术措施贷款；轻工、纺织工业专项小型技术措施贷款等。

什么是出口工业品生产专项贷款？

为了适应我国对外贸易迅速发展的需要，促进出口工业品生产发展，提高出口工业品生产能力，改进生产技术，提

高产品质量，增加花色品种，改进包装装潢，国家对生产出口工业品的外贸直属企业，国营工矿企业和集体所有制企业发放的一种专项贷款。这项贷款只能用于现有企业的技术改造、革新工艺、进行填平补齐和增添关键设备，以及少量的厂房扩建和生产辅助用房。贷款时间最长不超过三年。贷款企业必须在规定的期限内用本企业增加出口工业品的利润，一次或多次偿还。集体所有制企业用征收所得税后的积累归还。

什么是引进国外技术设备国内配套贷款？

现有工交企业单位，为增加出口产品和外汇收入，进口短缺的先进设备和相应的安装工程，购置必要的国内配套设备和原有厂房的少量土建工程，所需资金应由企业首先自行解决，不足部分经省、市、自治区计划和财政部门审查批准后，由建设银行发放人民币贷款。企业贷款时应向经办行提送贷款申请书，批准的贷款项目具体方案、预期经济效益明细表，并编制用款明细计划，经审查后，作为支用贷款的具体依据。贷款期限最长为三年。企业应在归还期限内，从使用贷款增加出口产品所增加的收入，一次或多次归还贷款。

什么是地方建筑材料生产专项贷款？

地方建筑材料专项贷款的贷款对象，主要是为重点工程或建设比较集中的地区，生产地方建筑材料的国营企业和城镇以上集体所有制企业。地方建筑材料贷款指标，由建设银行总行，建筑材料工业部联合下达。各省、市、自治区在核定贷款指标内，按照规定编制贷款项目计划，有效安排使用贷款资金，并征得同级建设银行的同意。收回的贷款，可继续周转发放。

企业申请贷款，应向经办行提送主管局审查签证的贷款申请书，贷款项目计划等有关文件，提出审核意见，报省建行审批。贷款期限最长不超过五年。在规定的期限内，由企业投产后增加的利润，一次或多次归还贷款。

什么是小型技术措施贷款？

小型技术措施贷款是为支持中小型企业开展技术革新活动而发放的一项时间短，金额小的措施性贷款。企业为了增加产品产量、扩大品种、提高产品质量、提高劳动生产率和设备利用率、综合利用“三废”、节约原材料和降低成本而进行的小型技术措施所需资金，应首先由更新改造基金解决。有些中小型企业确实解决不了时，可申请小型技术措施贷款。贷款对象是全民所有制的中小型企业。贷款期限最长不得超过二年，贷款项目投产后，以实现的超计划利润中归还。亏损企业从减少计划亏损的数额中归还。

什么是周转性贷款，它包括哪些内容？

周转性贷款是建设银行对建设单位和施工企业发放的周转储备性质的款。包括基本建设储备贷款，超定额储备材料贷款和大修理贷款。其作用就在于保证基本建设生产过程中设备材料储备资金正常供应和节约使用，以加速资金的周转。

什么是中央级基本建设国内设备储备贷款？

中央级设备储备贷款是为了解决中央级（直属、直供）建设单位，为下年度工程储备所需资金而发放的专项贷款。

凡是国家计划内的项目，在批准设计文件所附设备清单中，并已签订了订货合同，当年到货，又不能安装的需要安装设备均可给予贷款。贷款期限一般不超过两年，延长期限

应经总行批准，贷款本息应由贷款单位按期从基本建设投资中归还。

什么是地方级基本建设设备储备贷款？

地方级基本建设设备储备贷款，是为了解决地方级建设单位，为下一年度工程储备需要安装设备的款项。实行上年末结余资金余额抵充基本建设拨款的地方级建设单位，其库存器材中为以后年度储备部分，确属概算范畴，资金无法自行平衡或主管部门无法调剂解决的也可申请此项贷款。凡列入国家预算拨款和市、地机动财力的建设项目，设备已列入批准设计文件所附设备清单，并已签订了订货合同，当年到货，下一年度安装的设备，均可给予贷款。贷款必须是当年发放，最迟在下一年六月底以前由贷款单位在基本投资中归还贷款。

什么是信贷的经济手段？

信贷的经济手段，就是贷与不贷、贷多贷少、期限长短、利率高低和信贷制裁。由于银行信贷是企业流动资金、固定资金、基本建设、更新改造措施的重要资金渠道，信贷特有的经济手段直接联系着企业的资金周转，生产与流通的正常进行。因而充分运用这些手段，对于宏观经济调节和微观监督，促进企业按照国家经济政策和客观经济规律办事，加强经营管理，提高社会经济效益都有着十分重要的作用。

信贷制裁的意义何在？有哪些制裁方式？

信贷制裁是实现信贷监督的必要手段。对于违反信贷制度，信贷合同，挪用贷款，过期不还本付息及其他违法乱纪等情况，可以给予必要的信贷制裁，从经济上给予借款单位以一定的影响，以促其迅速纠正错误，合理运用贷款资金，

改善经营管理，加强经济核算。

信贷制裁的方式有：

1. 提高贷款利率，如逾期贷款，挪用贷款等，银行可以加收利息，或强制收回贷款本息；
2. 提前收回用途不当的贷款；
3. 屡次违反财经纪律，可以停止发放部分贷款，直至停止发放全部贷款；
4. 违反财经纪律情节严重者，可以追回已发放的全部贷款。

二、基本建设投资拨款改贷款

什么叫“拨改贷”？

所谓“拨改贷”就是将基本建设投资由无偿使用改为有偿使用，改财政拨款为建设银行贷款，从根本上打破建设资金使用上的“大锅饭”，把投资使用经济上的责、权、利结合起来，促使单位树立起时间观念和价值观念，花钱要算帐，要计算成本、效益和投资回收期。

为什么国家预算内基本建设投资要由财政拨款改为建设银行贷款？

基本建设投资由无偿使用改为有偿使用，改财政拨款为银行贷款，这是一项带有根本性质的改革。过去，基本建投资全部由财政拨款，无偿使用，投资花多少算多少，不花白不花。从1985年起，取消无偿拨款，所有由国家投资的项目统统实行贷款。这就从根本上打破了建设资金使用上的“大锅饭”，把投资使用经济的责、权、利结合起来，促使单位树立起时间观念和价值观念，花钱要算帐，要计算成本、效益

和投资回收期。具体来讲有以下几点：

首先，有利于维护国家基本建设计划的严肃性。

其次，有利于建设单位建立健全经济责任制，改善管理。

第三，加重了银行的经济责任，有利于扩大和发挥银行的信贷杠杆作用。

“拨改贷”资金来源是什么？资金归属又是怎样？

按照建设项目隶属关系和计划安排权限，国务院各部门和各地区安排的项目，其“拨改贷”的资金，分别由中央财政预算和地方财政预算拨给。与此相应，建设银行收回的贷款，其中属于中央预算安排的，上交中央财政；属于地方预算安排的，原则上交地方财政部门。

按规定或经批准免于归还的贷款，由建设银行相应冲销财政拨给的“拨改贷”资金，并报财政部门。

“拨改贷”实行什么样的管理体制？

“拨改贷”基本建设投资计划，实行分级管理。“拨改贷”投资总额和分部门、分地区投资额由国家确定。

“拨改贷”投资安排的基本建设项目，大中型项目按隶属关系，分别由各部门各地区提出安排意见，经国家计委综合平衡后确定，并列入国家基本建设大中型项目计划；小型项目按隶属关系，分别由国务院各部门和各地区确定。各级计划部门在安排建设项目时，要充分听取同级建设银行的意见。

实行“拨改贷”以后，原来的“国家预算直接安排的投资”渠道相应取消。

“拨改贷”投资与利用银行存款和地方财政专项资金安

排的基本建设贷款，在资金渠道上实行分别管理。

建设银行因自身责任未能按期提供贷款，要承担什么责任？

建设银行因自身责任未按期提供贷款，应承担由此造成的经济损失。

哪些项目的贷款，可以不计利息，或者免于归还全部本金？

1. 国防科研项目；
2. 各级各类学校项目；
3. 医院、科学研究、行政机关和物资储备项目；
4. 防洪、排涝工程、市政工程和国防边防公路、边境县以下邮电通信项目；
5. 其它非经济部门所属非营业性的、无偿还能力的项目；

借款单位不按合同规定的用款用途用款，建设银行要采取什么样的措施？

借款单位不按合同规定的用途用款，贷款银行有权收回部分贷款，并对违约使用部分按原利率罚息50%。

“拨改贷”项目在借款合同规定的期限内尚未还清贷款本息的，采取什么样的惩罚办法？

贷款在合同规定期限内未还清的，建设银行有权限制追回贷款，或者商请借款单位的其他开户银行代为扣款清偿，并对逾期部分按原定利率加息20%。

“拨改贷”项目在借款合同规定的期间内提前建成投产，对借款单位采取什么样的奖励办法？

“拨改贷”项目在借款合同规定的期內提前建成投产，

或者投产后因提高经济效益或用自有资金提前还本付息的，借款合同规定期内的利息节余，全部留给借款单位，从还款资金中提出，用于发展生产和职工奖励。

贷款单位申请部分豁免或全部豁免贷款本金和利息有哪些规定？

总的原则是：由于产品价格不合理，投产后盈利太低，以及前期工作项目撤销，归还贷款确有困难的，具体规定如下：

1. 在建项目和前期工作项目，由国务院各部门安排的，由主管部门提出豁免申请，由国家计委、财政部、建设银行总行审批；由地方安排的，由省、自治区、直辖市计委及计划单列的省辖市计委与同级财政部门、建设银行审批。

2. 新开工项目，需在设计任务书中提出项目经济效益资料，经国务院各部门或省、自治区、直辖市批准的工程咨询单位确认，大中型项目和地方小型项目，在国家计委和省、自治区、直辖市计委及实行计划单列的省辖市计委征求同级建设银行的意见后，在审批设计任务书予以确定；国务院各部门的小型项目，在征得国家计委和建设银行总行同意后，由各部门在审批设计任务书时予以确定。

3. 设计任务书已批准，但未开工的项目，比照在建项目办理。

建设银行向借款单位支付贷款的依据是什么？

建设银行贷款的支付必执行国家计划和有关政策、规定。国内储备贷款储备的设备，应控制在设计和概算范围内；建筑安装工程款，应执行国家规定的结算办法；其他费用，应执行有关定额标准。