



# 建設銀行

信贷员业务手册

JIANSHE YINHANG  
XINDAIYUAN YFWUSHOUCE

● 总 行 编 著 ● 辽宁人民出版社 ●



中财 B0028154

# 建设银行信贷员业务手册

孟 君 编著

CD/P5/02

中央财经大学图书馆  
总号 368430

书号

辽宁人民出版社

1989年·沈阳

## 建设银行信贷员业务手册

Jianshe Yinhang Xindaiyuan Yewu Shouce

孟 君 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—8,000

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 涛 |

---

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，贷款从掌握基建程序、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。

刘仲山

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，相信一定会取得卓越的成效。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 |
| <b>第三章 基本建设支出预算与自筹资金管理</b>                 |    |
| <b>一、基本建设支出预算管理</b> .....                  | 64 |
| 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 |
| <b>二、基本建设自筹资金管理</b> .....                  | 73 |
| 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?<br>.....        | 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<br>哪些关系? ..... | 77 |
| <b>三、基本建设财务计划</b> .....                    | 79 |
| 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 |
| <b>第四章 基本建设程序</b>                          |    |
| <b>一、按照基本建设程序办事的必要性</b> .....              | 87 |
| 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那些?           | 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 |

|                               |            |
|-------------------------------|------------|
| 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        |
| <b>三、建设项目评估的内容</b> .....      | <b>122</b> |
| 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

|                             |            |
|-----------------------------|------------|
| <b>一、基本建设概预算的作用</b> .....   | <b>140</b> |
| 1. 什么是基本建设概预算? .....        | 140        |
| 2. 基本建设概算的作用是什么? .....      | 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        |
| <b>二、基本建设概预算的编制</b> .....   | <b>150</b> |

|                                        |     |
|----------------------------------------|-----|
| 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<br>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. 信贷计划的编制程序是怎样的? .....   | 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<br>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. 对不履行合约或挪用贷款的贷款单位<br>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<br>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        |
| <b>三、更新改造贷款</b> .....          | <b>218</b> |
| 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

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| <b>一、施工企业流动资金贷款</b> .....    | <b>232</b> |
| 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<br>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<br>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?<br>.....      | 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 |