

怎样与 建设银行 打交道

主编 宋长俊 赵志平

天津人民出版社

顾问：张仲元 刘梅华 吴木根 贾祥玉

主编：宋长俊 赵志平

编委：（按姓氏笔画排列）

马文郁	马树勋	王学治	王国栋
王镜德	石增	任奎生	朱江
李东辉	李世纯	李博铭	李福元
陈继祖	孟宪河	郑敦庭	张子荣
张志余	张巨铠	张爱国	张福贵
张斌光	郭述增	高士才	高洲
范宝生	范炳珩	姚国新	庾存忠
谢永安	诸葛俊峰	蔡继良	黎旭

作者：（按执笔顺序排列）

王长祥	康继云	乔润芝	魏晓静
贾善岐	姜文华	张博明	刘怀波
郑兆旺	李炳庚	常继良	林鸿禧
张华	焦成果	于静	陆培颖
白平	芦桂融	邵彦如	张艳艳
褚汉民	王葶	赵玉虎	肖凤林

序 言

张仲乙

在举国上下为实现国民经济社会发展“八五”计划和十年规划而努力奋斗之际，《怎样与建设银行打交道》一书的适时出版颇有意义。

为我国社会主义经济建设及时合理提供资金保障而建立的中国人民建设银行，经过近四十年的历程，职能作用不断发展，业务范围不断开拓扩大，已经成为具有财政、银行双重职能，既是以管理固定资产投资为主体，又是综合型多功能的专业银行。目前，建设银行既办理各种人民币拨存贷放业务，又办理外币、外汇各项存贷款业务；既融通金融资金办理各项咨询服务，又经营一、二级市场有价证券。因此，建设银行服务对象相当广泛，从建筑、工、交、商全民企业到集体、个体、“三资”企业；从机关、团体、行政、事业单位到城乡广大居民无不涉及。由于经济、建设、生活等方面的需要，单位及个人都经常同建设银行打交道。特别是各经济建设单位同建设银行的业务联系和合作内容日益频繁和发展，都迫切希望全面地了解建设银行的各项业务，以

及同建设银行发生业务往来需要办理的手续要求和有关章则制度。加之，治理整顿和改革开放的深化，经济建设的发展，建设银行与之相适应的制度规定、手续要求也随之建立和健全，同样迫切需要通过恰当形式向广大客户公开，增强透明度，便于广大客户掌握，以节省办事时间，提高整体办事效率。

为此，我们中国人民建设银行天津市分行编写了《怎样与建设银行打交道》这本实用工具书。

这本书的最大特点是业务范围广泛，实用性强。它从广大客户同建设银行办理各项业务的需要出发，分门别类，从业务的发生、发展到终结；从制度规定、手续办法到操作要求都翔实的逐一提问，逐一解答。可以说是开门见山，简洁明了，深入浅出，通俗易懂，力求起到翻开书本即可释疑解难，指点迷津的作用。

我相信通过《怎样与建设银行打交道》这本书的出版发行，必将促进广大客户对建设银行工作的监督；必将促进建设银行干部队伍素质提高，强化为广大客户优质服务；必将进一步增进建设银行同社会各界的了解和密切协作；必将促进银企协手并进，为发展我国的经济建设，完成“八五”和十年规划目标做出应有的奉献。

1991年8月

目 录

基 本 情 况

1. 中国人民建设银行是怎样成立和发展的? (1)
2. 建设银行的性质与任务是什么? (2)
3. 建设银行受财政部委托代理哪些财政职能? (2)
4. 建设银行的业务范围有哪些? (4)
5. 建设银行机构是怎样设置和分工的? (5)
6. 建设银行内部业务部门一般是怎样具体分工的?
..... (6)
7. 建设银行企业集团包括哪些主要成员? 它们的
 职责是什么? (7)
8. 建设银行派驻重点项目建设单位的办事处、工
 作组或专管人员的职责是什么? (8)
9. 建设银行在廉政方面对工作人员有哪些要
 求? (9)
10. 按国家规定, 哪些生产、建设资金统由建设
 银行管理? (10)

11.基本建设投资管理 with 银行监督的关系是什么？

..... (10)

12.建设银行同人民银行是什么关系？ (11)

13.建设银行同各专业银行是什么关系？ (12)

14.建设银行同计划部门是什么关系？ (12)

固定资产投资管理

15.基本建设大中小型建设项目是如何划分的？ (14)

16.固定资产投资计划如何分类？制定和批准的部门是如何规定的？ (14)

17.乡村（镇）集体固定资产投资项目的计划审批权限和渠道是如何划分的？ (15)

18.什么是基本建设程序？其内容是什么？ (16)

19.对新开工的基本建设项目，建设银行如何执行按程序拨款的原则？ (17)

20.什么是基本建设计划？基本建设计划的主要内容是什么？ (17)

21.商品房屋建设和销售是否纳入国家计划？ (18)

22.基本建设贷款项目的概算及年度投资计划最近有哪些新的规定？ (18)

23.设计概算在执行中如有超出，怎样办理追加投资手续？ (18)

24.为什么要实行固定资产投资方向调节税？ (19)

25.建设银行怎样执行《国家固定资产投资方向调节税暂行条例》？ (19)

- 26.为什么要以投资方向调节税取代建筑税? (19)
- 27.固定资产投资贷款计划如何分类? 制定和下达
 的程序是如何规定的? (20)
- 28.建设银行用信贷资金发放的基本建设贷款和技
 术改造贷款为什么都要同时纳入固定资 产 投
 资计划和固定资产贷款计划? (21)
- 29.为什么要实行开工报告制度? 申请开工应具备
 什么条件? (21)
- 30.什么是开工前审计? 审计的主要内容是什么?
 (21)
- 31.哪些属于不正常在建工程? 清理原则是什么?
 (22)
- 32.国家对“楼堂馆所”项目建设资金在银行归口
 管理上是如何规定的? (23)
- 33.建设银行对“楼堂馆所”建设资金是如何管理
 的? (23)
- 34.建设银行对竣工投产项目的验收报告重点审查
 哪些内容? (24)
- 35.建设单位申请拨、贷款应向建设银行提送哪些
 主要文件依据? (25)
- 36.建设单位在建设项目进行中应定期向建设银行
 提送哪些报表? (26)

基本建设财政拨款与贷款

- 37.建设单位与建设银行为什么要配合搞好落实投

- 资工作? (28)
38. 在落实投资工作中, 重点落实的内容是什么?
..... (28)
39. 建设单位挖掘内部资源用以多完成投资需要办
理什么手续? (29)
40. 建设单位为什么要编报基本建设财务计划? 建
设单位编制财务计划的依据是什么? (30)
41. 建设单位编报基本建设财务计划主要包括哪些
内容? (30)
42. 建设单位编报基本建设财务计划的程序是什么?
..... (32)
43. 建设银行经办的基本建设投资拨款主要有几种?
..... (32)
44. 主管部门怎样办理基本建设拨款限额的分配和
下拨手续? (32)
45. 建设单位收到主管部门下达的基本建设拨款限
额通知后, 怎样办理手续? (33)
46. 主管部门怎样办理申请预付下年度拨款限额的
手续? (33)
47. 哪些单位能申请基本建设拨款? (34)
48. 基本建设拨款“转拨”与“直拨”互相变更的
手续如何处理? (34)
49. 建设单位隶属关系调整变更对已拨的基本建设
拨款限额如何处理? (35)
50. 不同主管部门和不同财政级别所属的建设单位

- 改变隶属关系，对已拨的基本建设拨款限额
怎样处理？……………（35）
51. 由一个建设单位分为两个以上单位时，对已下
拨的基本建设拨款限额怎样处理？……………（36）
52. 基本建设和更新改造措施的预算拨款限额年终
有结余如何处理？……………（36）
53. 基本建设拨款限额结余为什么到年终注销？……（36）
54. 建设单位的基本建设投资计划调整变更，需要
退回拨款限额时怎样办理？……………（37）
55. 基本建设投资计划全部完成，部分应付款项未
能在年终结清，跨年的应付款项怎样办 理 申
请拨款手续？……………（37）
56. 地质勘探拨款的范围是什么？建设银行怎样管
理？……………（38）
57. 地质勘探单位如何办理拨款和结算？……………（38）
58. 建筑安装工程的工程价款结算有哪几种方式？
……………（39）
59. 基本建设的工程预算、结算为什么都需要提送
建设银行审查？……………（39）
60. 建设单位的出包工程，如何掌握拨付备料款？
……………（40）
61. 建设单位向施工企业供应建筑材料时应办什么
手续？……………（40）
62. 建设单位办理建筑安装工程拨款应注意什么问
题？……………（41）

63. 交存工程结算保证金的一般做法是什么? (41)
64. 缴纳住宅建设配套费的范围和额度是如何规定的?
的? (42)
65. 建设单位办理设备拨款应注意什么问题? (42)
66. 建设单位办理其他投资的拨款应注意什么问题?
问题? (43)
67. 建设单位管理费包括那些内容? 建设单位在支
用此项费用时, 应注意哪些问题? (44)
68. 征地费、拆迁补偿费一般包括哪些具体内容?
..... (44)
69. 建设单位支付征地费、拆迁补偿费, 应向建设银行提供哪些依据? (45)
70. 停缓建项目维护费有哪些内容? 建设单位如何
申请? (45)
71. 什么是基本建设“拨改贷”? 与银行基本建设
贷款是否为一码事? (46)
72. “拨改贷”的资金来源有哪些? 建设银行如何
办理此种贷款? (46)
73. “拨改贷”支持的重点是什么? (47)
74. 建设单位申请“拨改贷”贷款必须具备哪些
条件? (47)
75. 建设单位如何在建设银行办理“拨改贷”用
款手续? (47)
76. 国家对“拨改贷”贷款的还款资金来源是如何
规定的? (48)

77. 建设银行为什么要对“拨改贷”贷款使用情况进行检查和监督? (48)
78. 为什么建设单位必须按合同规定的还款计划如期归还“拨改贷”贷款? (49)
79. 建设单位在什么情况下可以申请办理“拨改贷”贷款延期? (49)
80. 国家预算内基建投资“拨改贷”经批准改为拨款的如何处理? (50)
81. 建设单位怎样申请豁免“拨改贷”贷款本息? 如何办理贷款豁免手续? (50)
82. 属于财政贴息贷款的建设单位怎样办理贴息手续? (51)
83. 建设单位与建设银行如何签订“拨改贷”贷款协议或借款合同? (51)
84. “拨改贷”贷款的期限和利率是如何规定的? (52)
85. 什么是自筹资金拨款? 其来源有哪些? (53)
86. 国家对基本建设自筹资金管理的要求是什么? (53)
87. 怎样办理用于基本建设的自筹资金存款手续? (54)
88. 基本建设自筹资金与技术改造自筹资金在管理上有何区别? (54)
89. 其他专业银行可否办理基建自筹资金的存款业务? (55)

90. 建设单位基建自筹资金存入其他专业银行
 的应该怎么办? (55)
91. 什么是基本建设资金制? 基本建设基金的
 资金来源构成是什么? (55)
92. 基本建设基金的来源构成包括哪些内容? (56)
93. 建设银行如何管理基本建设基金? (56)
94. 能源交通重点建设基金的征收对象和范围
 是哪些? 征收比例是如何确定的? (57)
95. 建设银行如何管理能源交通重点建设基金? (57)
96. 电力建设基金征收对象是哪些? 建设银行
 如何管理此项资金? (58)
97. 建设单位具备什么条件可以向建设银行申请
 基本建设储备贷款? (58)
98. 基本建设储备贷款怎样申请与审批? (59)
99. 储备贷款不得用于哪些支出? (60)
100. 建设单位不按规定用途使用储备贷款, 银
 行检查发现后将如何处理? (60)
101. 建设银行对储备贷款的回收有什么规定? (60)
102. 储备贷款的偿还有什么规定? (61)
103. 什么是基本建设收入? (61)
104. 基本建设收入中工程建设副产品变价收入
 和工业项目试生产收入都包括哪些? (61)
105. 建设银行对基本建设收入如何管理? (62)
106. 基建收入的分配掌握什么原则? 如何分配? (62)
107. 国家预算拨款的建设单位全部工程(投资)

- 完成后有结余资金应如何处理? (63)
108. 怎样办理竣工、停缓建单位的基建结余资金
和清理资金的上交手续? (63)
109. 基本建设项目投资包干责任制都有哪些形式?
包干的内容是什么? (63)
110. 投资包干结余按规定如何分成? (64)
111. 建设单位为什么要编报基本建设财务决算? (65)
112. 建设单位年度基本建设财务决算为什么要经
过建设银行审查签证? (66)
113. 建设单位编报基本建设财务决算时应注意哪
几方面的问题? (66)
114. 基本建设财务决算有哪几种表格? (67)
115. 中央级和地方级基本建设财务决算的报送程
序各是什么? (67)

建设银行信贷业务

116. 建设银行办理的基本建设贷款, 按其主要的资
金来源不同可以分成几类? 它们的相同点
和不同点是什么? (88)
117. 固定资产贷款的期限和计算方法是如何规
定的? (88)
118. 哪些单位和个人可向建设银行申请贷款? (89)
119. 申请建设银行基本建设贷款的建设项目要具
备哪些条件? (89)
120. 申请建设银行基本建设贷款的程序是什么? (90)

121. 如何申请办理建设银行基本建设贷款的
 手续? (91)
122. 怎样签订建设银行基建贷款的借款合同? (91)
123. 国家对基本建设贷款的还款资金来源是如何
 规定的? (92)
124. 用于归还基本建设贷款的“新增利润”如何
 计算? (93)
125. 建设银行对固定资产贷款展期期限和利率是
 如何规定的? (93)
126. 建设单位在什么情况下可以申请临时贷款? (93)
127. 电力建设项目为什么要实行“新电新价”? (94)
128. 建设银行《关于电力项目新增贷款与到期贷
 款实行还、贷挂钩的暂行规定》主要内容
 是什么? (94)
129. 建设银行技术改造贷款的用途是什么? (95)
130. 贷款项目具备哪些条件才能向建设银行申请
 技术改造贷款? (95)
131. 怎样向建设银行申请办理更新改造措施
 贷款? (96)
132. 借款单位从建设银行取得技术改造贷款的具
 体程序是什么? (97)
133. 国家对企业偿还技术改造贷款的资金来源是
 如何规定的? (97)
134. 建设银行工交企业流动资金贷款有几种? (98)
135. 建设银行发放的各类工交企业流动资金贷款

- 的指定用项和贷款期限是怎样的? (98)
136. 建设银行对各种工交企业流动资金贷款如何
掌握办理? (99)
137. 建设银行经办的工交企业流动资金贷款的对
象是什么? (101)
138. 工交企业申请流动资金贷款应具备哪些条
件? (101)
139. 建设银行办理工交企业流动资金贷款的审批
程序是什么? (101)
140. 企业向建设银行申请工交企业流动资金贷款
应提供哪些资料? (102)
141. 工交企业归还流动资金贷款的资金来源有哪
些? (102)
142. 建设银行对工交企业流动资金贷款的展期有
哪些规定? (103)
143. 建设银行在什么情况下, 停止发放和收回工
交企业流动资金贷款? (103)
144. 建设银行与借款企业建立借贷关系后, 银行
对企业有哪些要求? (103)
145. 建设银行发放特种贷款的对象和范围是哪
些? (104)
146. 建设银行发放特种贷款的期限和利率是如何
规定的? (105)
147. 建设银行计算逾期贷款有几种方法? (105)
148. 建设银行对逾期贷款如何处置? (105)

149. 持有银行承兑汇票的企业在什么情况下可以向建设银行申请票据贴现贷款? (106)
150. 建设银行发放的贷款, 属于哪些原因, 可以列为呆帐? (106)
151. 核销贷款的审批权限和报批程序是如何规定的? (107)
152. 借款单位如何申请办理贷款核销? (108)
153. 建设银行可向中外合资企业提供哪些贷款? 如何计息? (108)
154. 中外合资企业的中方投资者入股资金不足时如何向建设银行申请股本贷款? (109)
155. 建设银行为外商独资企业提供哪些金融服务项目? (110)
156. “三资”企业向建设银行申请流动资金贷款应具备哪些条件? (110)
157. “三资”企业向建设银行申请流动资金贷款时怎样办理手续? (111)
158. “三资”企业归还建设银行贷款的资金来源有哪些? (111)
159. 中外合资经营企业贷款逾期或不能归还时, 各股东单位应承担什么责任? (112)
160. “三资”企业建设期间如何在国内招标选择施工企业? (113)
161. 中国人民银行经济技术开发区专项贷款的用途是什么? 利率是如何确定的? (113)

162. 如何通过建设银行申请办理经济技术开发区
专项委托贷款? (114)
163. 建设银行直接投资入股“三资”企业的意义
是什么? (115)

建设项目评估

164. 为什么要进行项目评估? (134)
165. 建设银行对建设项目的评估包括哪些内容? ... (135)
166. 建设银行对项目评估论证前, 建设单位应向
银行提供哪些文件资料? (135)
167. 在项目评估中项目建设必要性的评估包括哪
些内容? (135)
168. 建设条件评估分析主要是什么? (136)
169. 生产条件评估的主要内容是什么? (136)
170. 项目评估中工艺技术评估是怎样论证分析? ... (137)
171. 项目评估中对项目采用的设备如何调查分
析? (137)
172. 建设单位在建设银行进行项目评估中提供、
配合哪些基础经济数据的测算? (137)
173. 建设银行在项目评估中对财务效益怎样评
估? (138)
174. 在项目评估中什么是国民经济效益和社会
效益? (138)
175. 技术改造贷款项目评估包括哪些内容? (138)
176. 技术改造贷款项目一般分为几种类型? (139)