

一级建造师建设工程经济名师指导(11)一级建造师考试 PDF
转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/524/2021_2022__E4_B8_80_E7_BA_A7_E5_BB_BA_E9_c54_524560.htm

银行保函办理手续：

1、 申请人需填写开立保函申请书并签章。 2、 提交保函的背景资料。 3、 提供相关的保函格式并加盖公章。 4、 提供企业近期财务报表和其它有关证明文件。 5、 落实银行接受的担保，包括缴纳保证金、质押、抵押或第三者信用担保等。 6、 由银行审核申请人资信情况、履约能力、项目可行性、保函条款及担保、质押或抵押情况后，可对外开出保函。 银行保函包括以下主要内容：担保人、被担保人(承包商)、受益人(业主等)的名称与地址.开立保函的依据.担保的最高限额和使用货币.担保的责任.要求付款的条件.有效期限等。 施工企业与工程项目有关的银行保函主要包括投标保函、借款保函、履约保函、预付款保函、付款保函和对外承包工程保函等。

1、 投标保函是指银行应投标人申请向招标人作出的保证承诺，保证在投标人报价的有效期限内投标人将遵守其诺言，不撤标、不改标，不更改原报价条件，并且在其一且中标后，将按照招标文件的规定在一定时间内与招标人签订合同。

2、 借款保函是指银行按照借款人的要求，向贷款银行所作出的一种旨在保证借款人按照借款合同的规定按期向贷款方归还所借款项本息的付款保证承诺。 3、 履约保函是指银行按照供货方或工程承包商的要求而向买方或业主作出的一种履约保证承诺。 4、 预付款保函又称定金保函是指银行应工程承包商申请向业主开具的，担保承包商按合同规定偿还业主预付工程款的保证承诺。 5、 付款保函是指银行按照买方或

5、 付款保函是指银行按照买方或

业主的申请，向卖方或承包方所出具的一种旨在保证货款支付或承包工程进度款支付的付款保证承诺。

6、对外承包工程保函是指由国家出资设立“对外承包工程保函风险专项资金”，以解决施工企业在承揽对外承包工程项目时开具投标、履约和预付款保函的担保问题。对外承包工程保函风险专项资金项下的保函业务由国家出资为符合条件的施工企业提供反担保，企业申请开立保函时不必全额缴纳保证金、或获得中国银行的授信，从而大大简化了开立保函业务的手续，减少资金占用，节约成本，提高效率，并增强我国企业在国际市场中的竞争力。

(七)其他货币资金 其他货币资金是指施工企业除现金和银行存款以外的其他各种货币资金，如外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款等。

- 1、外埠存款是指企业到外地进行临时或零星采购时，汇往采购地银行开立采购专户的款项。这项存款是为采购结算而准备的资金，已具有专门用途且处于待支付或待结算状态。
- 2、银行汇票存款是指企业为取得银行汇票按照规定存入银行的款项。这种款项一经存入银行即具有了专门的用途，企业不可以再将其用于其他方面。
- 3、银行本票存款是指企业为取得银行本票按照规定存入银行的款项。这种款项一经存入银行就有了专门的用途，企业不可以再将其用于其他方面。
- 4、信用卡存款是指企业为取得信用卡按照规定存入银行的款项。
- 5、信用证保证金存款是指企业为取得信用证按规定存入银行的保证金。
- 6、存出投资款是指企业已存入证券公司但尚未进行短期投资的现金

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com