

现代金融 管理制度全集

吉林电子出版社

现代金融管理制度全集

主编：龙 涛

第一卷

吉林电子出版社

现代金融管理制度全集

主编:龙 涛

吉林电子出版社

发 行:吉林电子出版社发行部

制 作:华韵影视光盘有限责任公司

出版时间:2004年4月

版 号:ISBN 7-900359-26-5/Z·423

定 价:980.00元(ICD-ROM含四卷配套手册)

编 委 会

主 编：龙 涛

副 主 编：赵天一

编 委 会：龙 涛 赵天一 何玉洋 龚 健
彭 魁 赵星星 李 平 李雅玲
李星火 卢会林

前 言

成功的金融来源于卓越的管理。

卓越的管理离不开完善的制度。

科学的决策,完善的制度,高明的战略,只有通过“严格管理”的“铁腕”手段,才能在转轨建制过程中充分发挥作用。而我国银行的股份制改造工作刚刚开始,各项管理工作制度只有“更新换代”才能适应新形势的需要。

企业在激烈的市场竞争中要赢得生存空间,赢得可持续发展,科学严谨的管理是关键。科学严谨的管理重在决策、管理的科学化、规范化、程序化,管理方法的工具化、实量化。一言以概之,各项任务有章可循、有责可担、有量可化,这样才能减少管理工作对人的依赖。

由于业务竞争的核心是人,而人素质的提高,除自身努力外,单位内部种种行之有效、科学规范的规章制度的引导与约束不容忽视。单位是有计划、有组织、有目的地培养德智体全面发展人才的重要场所,因而如何制定科学有效的规章制度,对于人才成长的有序、均衡与稳定,对于经营绩效的改善、提升与飞跃,对于竞争优势的获取、把握与操控,都发挥着十分重要的作用。

许多国内外出色的金融公司经过数十年摸索,总结出一条重要经验:一个成功的金融组织,必须具备一套全面科学的管理制度。

以资本而生存,靠制度而运行,是对现代金融公司的精要概括。制度、规范、程序是实现高效管理的工具,是企业进行有效运作的准则。本书收录、借鉴了国内外成功金融公司的管理制度,通过十八个篇章的内容,比较全面地介绍了各类金融公司业务管理工作制度,囊括了现代金融公司所必须了解、必须遵守、必须研究的管理内容、流程与规范。

优胜劣汰,适者生存。

我们没有犹豫迟疑的时间。

逆水行舟,不进则退。

因此,中国的各类金融企业必须迅速行动起来,苦练内功,规范管理,提升能力,不断调整内部组织结构,运用多样化的管理模式,搞好岗位职责、业务流程与行为规范,建立健全各种规章制度。

目 录

第一篇 改制上市与产权制度

第一部分 改制制度

改进代办股份转让工作办法	(3)
关于规范国有企业改制工作的意见	(6)
国有重点金融机构监事会暂行条例	(9)
股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引	(13)
股份制商业银行公司治理指引	(17)
关于中国银行、中国建设银行公司治理改革与监管指引	(26)

第二部分 上市制度

上市公司新股发行管理办法	(29)
上市公司增发新股有关条件的规定	(35)
关于进一步规范股票首次发行上市有关工作的规定	(36)
上市公司发行新股招股说明书	(38)
法人配售发行方式指引	(49)
上市公司向社会公开募集股份操作指引(试行)	(52)
上市公司向社会公开发行募集股份暂行办法	(54)
首次公开发行股票辅导工作办法	(56)
关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见	(64)
上市公司董事长谈话制度实施办法	(68)
上市公司发行可转换公司债券实施办法	(70)
上市公司收购管理办法	(77)
上市公司股票特别转让处理规则	(87)
上市公司重大购买、出售、置换资产若干问题的规定	(89)
向外商转让上市公司国有股和法人股有关问题的规定	(93)
要约收购涉及的被收购公司股票上市交易条件有关问题的规定	(95)

规范上市公司实际控制权转移行为有关问题的规定 (96)

上市公司股东持股变动信息披露管理办法 (98)

上市公司国有股质押有关问题的规定 (103)

关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干
问题的规定 (105)

前次募集资金使用情况专项报告指引 (108)

亏损上市公司暂停上市和终止上市实施办法(修订) (110)

上市公司检查办法 (115)

上市公司治理准则 (117)

第三部分 产权制度

金融资产管理公司吸收外资参与资产重组与处置的暂行规定 (125)

关于做好企业国有资产产权登记工作有关事项的规定 (127)

关于中央企业加强产权管理工作的意见 (128)

关于加强国有企业改制及国有产权转让监督检查工作的意见 (130)

企业国有产权转让管理暂行办法 (132)

加强企业国有产权交易监管有关工作的规定 (138)

利用外资改组国有企业暂行规定 (140)

外国投资者并购境内企业暂行规定 (145)

企业国有产权纠纷调处工作规则 (151)

第二篇 银行资本制度

第一部分 基本规定

业银行资本充足率管理办法 (157)

外汇存款准备金管理规定 (164)

中国人民银行关于中资商业银行购汇补充外汇资本金的规定 (166)

第二部分 相关规定

银行间债券交易规则(试行) (167)

银行间债券交易结算规则(试行) (171)

银行间债券市场债券发行现场管理规则 (174)

第三篇 信贷与中间业务制度

第一部分 存款业务制度

储蓄管理条例	(177)
个人存款账户规定实名制	(181)
人民币单位存款管理办法	(183)
通知存款管理办法	(186)
教育储蓄管理办法	(188)
国家开发银行存款业务管理办法	(190)
国家开发银行单位通知存款实施细则(暂行)	(195)
国家开发银行人民币协定存款实施细则(暂行)	(198)
中国进出口银行人民币存款管理暂行办法	(200)
中国进出口银行单位人民币通知存款暂行办法	(202)
中国进出口银行人民币协定存款暂行办法	(204)
中国进出口银行外汇存款办法	(205)

第二部分 信贷业务制度

中国人民银行分行货币信贷工作职责	(207)
贷款通则	(213)
贷款风险分类指导原则	(224)
人民币贷款累放累收统计制度	(228)
商业银行集团客户授信业务风险管理指引	(235)
大额可转让定期存单管理办法	(239)
封闭贷款管理暂行办法	(242)
凭证式国债质押贷款管理办法	(245)
单位定期存单质押贷款管理规定	(247)
证券公司股票质押贷款管理办法	(251)
汽车消费贷款管理办法	(256)
地质勘查单位转产项目银行贷款财政贴息管理办法	(259)
基本建设贷款财政贴息资金管理办法	(261)
人民币利率管理规定	(264)
境内中、外资金金融机构的外币存、贷款利率管理政策	(269)
中国人民银行关于人民币贷款利率有关问题的规定	(270)
中国人民银行关于扩大金融机构贷款利率浮动区间有关问题的规定	(271)
国家外汇管理局关于调整购汇提前还贷管理措施的规定	(272)

农村信用合作社农户小额信用贷款管理指导意见	(273)
农村信用合作社农户联保贷款管理指导意见	(275)
国家开发银行项目贷款条件变更工作管理办法	(277)
国家开发银行贷款评审暂行办法	(280)
国家开发银行贷款风险分析暂行办法	(296)
国家开发银行设备储备贷款管理办法	(307)
国家开发银行客户授信管理暂行办法	(312)
国家开发银行高级客户经理工作管理暂行办法	(317)
国家开发银行项目贷款后评价办法	(321)
国家开发银行通信设备买方信贷业务管理暂行办法	(328)
国家开发银行贷款抵押、质押担保管理办法	(336)
国家开发银行分行抵押、质押担保管理操作规程	(346)
国家开发银行贷款抵押、质押物质量分类暂行办法	(358)
国家开发银行地区信用评级实施细则(暂行)	(361)
交通银行总行贷款审查委员会工作条例	(366)
交通银行总行贷款审查委员会专家组工作条例	(368)
交通银行分支行贷款审查委员会工作规则	(370)
交通银行关于进一步加强分支行信贷管理工作的若干规定	(373)
交通银行集团客户统一授信管理试行办法	(379)
交通银行总行授信检查工作暂行办法	(384)
交通银行授信业务文件法律审查试行办法	(386)
中国银行个人授信风险管理暂行规定	(389)
中国银行出口卖方信贷办法	(394)
中国银行出口买方信贷办法	(396)
中国银行授信客户准入与退出指导原则	(399)
中国银行出口退税帐户托管贷款操作办法(暂行)	(403)
中国银行委托贷款管理暂行规定	(416)
中国工商银行流动资金循环贷款管理办法	(422)
中国工商银行项目贷款期限调整管理规定	(427)
中国农业银行可循环使用信用管理暂行办法	(431)
中国农业银行个人住房一手楼贷款操作流程	(434)
中国农业银行个人住房二手楼贷款操作流程	(442)
中国农业银行个人商业用房贷款操作流程	(445)
中国农业银行个人自建房贷款操作流程	(448)
中国农业银行个人住房转按贷款操作流程	(450)
中国农业银行个人住房加按贷款操作流程	(452)
中国农业银行依法收贷工作的若干法律指导意见	(454)

中国人民银行关于农村信用合作社农户小额信用贷款管理指导意见	(465)
中国进出口银行关于大型出口项目贷款审批程序的规定	(467)
中国进出口银行关于出口卖方信贷贷款意向书的管理试行办法	(469)
中国进出口银行出口卖方信贷借款合同(项目贷款)文本样式	(471)
中国农业发展银行贷款风险分类管理试行办法	(480)
中国农业发展银行贷款企业信用等级评定与管理办法(试行)	(484)
中国农业银行客户经理制实施办法(暂行)	(491)

第三部分 中间业务制度

商业银行中间业务暂行规定	(495)
商业银行服务价格管理暂行办法	(505)
中国人民银行关于规范住房金融业务的规定	(507)
中国人民银行关于商业银行申请从事合格境外机构投资者境内 证券投资托管业务有关问题的规定	(508)
中国建设银行证券业务系统业务管理暂行办法	(509)
中国建设银行证券业务客户服务章程(试行)	(527)

第四部分 货币业务制度

商业银行、信用社代理国库业务管理办法	(532)
中国人民银行关于外币现钞管理有关问题的规定	(540)
金银收购管理暂行办法	(541)
白银进口管理暂行办法	(546)
中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法	(548)
中国人民银行残缺污损人民币兑换办法	(552)

第四篇 网上银行业务

第一部分 业务开发管理制度

中国人民银行网络银行业务管理暂行办法	(555)
中国现代化支付系统项目开发管理规定	(563)
中国人民银行电子公文传输系统管理办法	(568)

第二部分 业务安全管理制度

网络银行业务安全性评估指引	(572)
电子银行业务的风险管理原则	(575)

第五篇 银行卡制度

第一部分 业务管理制度

信用卡业务管理办法	(595)
银行卡业务管理办法	(602)
全国银行 IC 卡密钥管理规则(暂行)	(610)
银行卡异地跨行业务资金清算规则	(613)
2001 年银行卡联网联合工作实施意见	(618)
中国银联入网机构银行卡跨行交易收益分配办法	(619)
中国人民银行关于规范联名卡管理的规定	(620)
国家外汇管理局关于银行外币卡管理有关问题的规定	(621)

第二部分 业务管理规范

银行卡联网联合业务规范	(623)
银行磁条卡销售点终端规范	(672)
银行磁条卡自动柜员机(ATM)应用规范	(692)
银行卡联网联合安全规范	(707)

第三部分 具体业务规定

中国农业银行全穗国际借记卡业务管理办法	(732)
中国农业银行关于印发《中国农业银行金穗国际借记卡业务操作规程(试行)》的通知	(737)
中国农业银行金穗借记卡业务操作规范	(746)
中国银行长城国际信用卡申领合约(个人卡)	(784)

第六篇 国债与外债管理

商业银行柜台记账式国债交易管理办法	(789)
银行办理国家债券还本付息会计核算手续	(794)
外债管理暂行办法	(800)
世界银行技术援助项目(分项目)管理办法	(804)

第七篇 外汇管理制度

第一部分 外汇业务范围

中华人民共和国外汇管理条例·····	(809)
银行外汇业务管理规定·····	(815)
非银行金融机构经营外汇业务范围·····	(822)
关于对各级银行外汇业务范围的规定·····	(824)

第二部分 外汇业务制度

境内外汇账户管理规定·····	(827)
结汇、售汇及付汇管理规定·····	(833)
外资银行结汇、售汇及付汇业务实施细则·····	(839)
外汇指定银行办理结汇、售汇业务管理暂行办法·····	(841)
城市商业银行、农村商业银行和农村信用社信用证项下外汇垫款 购汇审批程序·····	(847)
出口收汇系统操作规程(暂行)·····	(848)
国有企业境外期货套期保值业务外汇管理操作规程(试行)·····	(851)
合格境外机构投资者境内证券投资外汇管理暂行规定·····	(854)
因公临时出国用汇管理办法·····	(859)
携带外币现钞出入境管理暂行办法·····	(864)
境内居民个人自费出国(境)留学售付汇实施细则·····	(868)
境内居民个人购汇管理实施细则·····	(871)
出口收汇核销管理办法实施细则·····	(882)
边境贸易外汇管理办法·····	(899)
国家外汇管理局违反外汇管理行为办案程序·····	(904)
国家外汇管理局执法证管理办法·····	(912)
进出口收付汇逾期未核销行为处理暂行办法·····	(914)

第八篇 资金交易制度

金融许可证管理办法·····	(919)
金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法·····	(923)
人民币大额和可疑支付交易报告管理办法·····	(928)
金融机构大额和可疑外汇资金交易报告管理办法·····	(931)
金融机构反洗钱规定·····	(936)

第九篇 资产管理制度

第一部分 资产管理制度

金融资产管理公司不良资产处置考核办法(试行)·····	(941)
资产评估准则——无形资产·····	(943)
企业国有资产监督管理暂行条例·····	(946)
国有企业资产损失认定工作规则·····	(952)
企业国有资产统计报告办法·····	(960)
国务院国有资产监督管理委员会新闻宣传工作管理暂行办法·····	(964)
国有资产评估违法行为处罚办法·····	(967)

第二部分 清产核资制度

中央企业清产核资工作方案·····	(969)
国有企业清产核资办法·····	(972)
国有企业清产核资工作规程·····	(978)
国有企业清产核资资金核实工作规定·····	(989)

第十篇 内部控制制度

第一部分 基本管理制度

中国人民银行内部稽核制度·····	(995)
非现场稽核监督暂行规定·····	(1001)
金融机构外汇业务非现场监管工作制度·····	(1004)
中国人民银行现场稽核操作规程·····	(1007)
加强金融机构内部控制的指导原则·····	(1016)

第二部分 业务管理制度

商业银行内部控制指引·····	(1023)
商业银行年度报告内容与格式特别规定·····	(1036)
关于代理证券投资基金销售业务的商业银行完善内部合规 控制制度和员工行为规范的指导意见·····	(1038)
证券公司公开发行监管意见书内容和出具程序·····	(1040)
中国人民银行行政复议办法·····	(1042)
有效银行监管的核心原则·····	(1050)

第十一篇 税收管理制度

金融企业呆账损失税前扣除管理办法	(1075)
企业债务重组业务所得税处理办法	(1078)
增值税防伪税控主机共享服务系统管理暂行办法	(1080)
金税工程稽查部门岗位设置及职责(试行)	(1082)
金税工程协查信息管理系统机外工作规程(试行)	(1090)

第十二篇 金融统计制度

第一部分 基本管理制度

金融统计管理规定	(1099)
中小企业标准暂行规定	(1106)

第二部分 业务管理制度

现金收支统计制度	(1108)
房地产信贷统计报表制度	(1130)
对外直接投资统计制度	(1135)
国际收支统计间接申报核查制度(试行)	(1144)
国际收支统计申报办法实施细则	(1150)
通过金融机构进行国际收支统计申报的业务操作规程	(1154)
国际收支统计申报核查处罚规程	(1159)
国际收支申报核查证管理规定	(1164)
统计执法检查规定	(1165)

第十三篇 财务管理制度

第一部分 会计制度

金融企业会计制度	(1173)
保险公司财务制度	(1213)
保险公司会计制度	(1230)
证券公司执行《金融企业会计制度》有关问题衔接规定	(1327)
证券公司会计制度——会计科目和会计报表	(1335)

第二部分 企业会计准则

企业会计准则——债务重组	(1443)
企业会计准则——投资	(1446)
企业会计准则——会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(1450)
企业会计准则——建造合同	(1453)
企业会计准则——收入	(1457)
企业会计准则——非货币性交易	(1459)
企业会计准则——或有事项	(1461)
企业会计准则——中期财务报告	(1463)
企业会计准则——存货	(1467)
企业会计准则——固定资产	(1471)

第三部分 账户

人民币银行结算账户管理办法	(1476)
财政社会保障补助资金专户管理暂行办法	(1488)
财政社会保障补助资金专户管理暂行办法	(1491)

第四部分 预决算与核算制度

中央部门基本支出预算管理试行办法	(1494)
《中央银行会计核算系统》管理规定	(1497)
关于政策性银行财务核算有关问题的规定	(1503)
证券投资基金会计核算办法	(1504)
中央企业财务决算报告管理办法	(1530)

第五部分 财务管理办法

企业国有资本与财务管理暂行办法	(1537)
财政部关于国有独资商业银行财务管理的规定	(1544)
国有独资商业银行合并会计报表暂行办法	(1548)
城市商业银行、城市信用合作社财务管理实施办法	(1557)
稽核审计部门与业务部门工作联系制度	(1577)
建设银行资产负债比例管理操作规程	(1578)
中国建设银行财务指标考核暂行办法及财务分级分类授权管理实施方案 ..	(1584)
中国工商银行财务管理制度	(1591)
城市商业银行财务管理实施办法	(1610)
中国进出口银行财务管理实施办法	(1627)
农村信用合作社财务管理实施办法	(1637)

第十四篇 内部审计制度

第一部分 审计准则与技术

中国注册会计师独立审计准则(第一批)	(1657)
中国注册会计师独立审计准则(第二批)	(1684)
中国注册会计师独立审计准则(第三批)	(1714)
独立审计具体准则第 25 号——《会计估计》等四个项目	(1744)
独立审计具体准则第 26 号——《存货监盘》等四个项目	(1747)
审计技术提示第 1 号——《财务欺诈风险》	(1760)
审计技术提示第 2 号——《会计报表公布日后发现的事实》	(1763)

第二部分 业务审计准则

审计署关于内部审计工作的规定	(1764)
审计机关专项审计调查准则	(1767)
审计机关审计项目质量控制办法(试行)	(1770)
审计机关公布审计结果准则	(1783)
审计机关审计档案工作准则	(1784)
审计机关审计人员职业道德准则	(1787)
关于改进和加强企业年度会计报表审计工作管理的若干规定	(1789)
中央企业财务决算审计工作规则	(1796)
中国人民银行、财政部关于从事金融相关审计业务会计师事务所 确认事宜的通知	(1802)

第三部分 审计人员管理

内部审计人员岗位资格证书实施办法	(1804)
内部审计人员后续教育实施办法	(1806)
关于证券期货审计业务签字注册会计师定期轮换的规定	(1808)

第十五篇 人事管理制度

第一部分 用工管理

党政领导干部选拔任用工作条例	(1811)
党政领导干部选拔任用工作监督检查办法(试行)	(1822)
金融机构高级管理人员任职资格管理办法	(1826)

关于在事业单位试行人员聘用制度的意见	(1834)
劳动保障部关于非全日制用工若干问题的意见	(1839)
加强职业培训提高就业能力计划	(1841)
关于进一步加强人才工作的决定	(1844)
最低工资规定	(1853)
集体合同规定 2004	(1856)
企业档案管理规定	(1863)
中国注册会计师职业道德规范指导意见	(1865)
关于进一步加强商业职业道德建设的意见	(1870)
中央企业负责人经营业绩考核暂行办法	(1874)
证券投资基金业从业人员执业守则	(1881)
证券公司高级管理人员谈话提醒制度实施办法	(1882)
证券业从业人员资格管理办法	(1884)
证券业从业人员资格管理实施细则(试行)	(1887)
证券业从业人员资格考试办法(试行)	(1892)
证券业从业人员培训纲要(试行)	(1896)
外资金融机构中、高级管理人员任职资格管理暂行规定	(1899)
关于修改《保险公司高级管理人员任职资格管理规定》有关条文的决定	(1901)

第二部分 医疗养老社会保险

职工在机关事业单位与企业之间流动时社会保险关系的处理意见	(1903)
完善城镇职工基本医疗保险定点医疗机构协议管理规定	(1905)
失业保险金申领发放办法	(1909)
社会保险稽核办法	(1912)
社会保障基金现场监督规则	(1914)
社会保障基金行政监督办法	(1918)
社会保障基金监督举报工作管理办法	(1921)
社会保险行政争议处理办法	(1923)

第三部分 职业健康

职业安全健康管理体系指导意见	(1927)
职业病危害项目申报管理办法	(1944)
职业健康监护管理办法	(1945)

第四部分 工伤事故

工伤保险条例	(1948)
工伤认定办法	(1958)