

银行 结算 实用手册

《银行结算实用手册》编委会 编

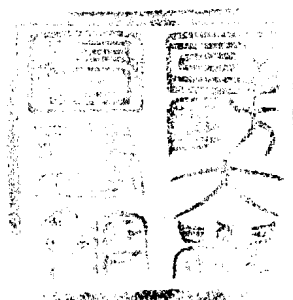
新华出版社



国防大学 2 060 5193 9

银行结算实用手册

《银行结算实用手册》编委会 编



新华出版社

京新登字 110 号

责任编辑：董占东 周荣德

封面设计：周荣德 张士芬

图书在版编目 (CIP) 数据

银行结算实用手册/董占东编. -北京: 新华出版社, 1994. 9

ISBN 7-5011-2693-3

I. 银… II. 董… III. 银行业务-结算业务-手册 IV. F830.4-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (94) 第 10974 号

602 87/22

01

银行结算实用手册

银行结算实用手册编委会

*

新华出版社出版发行

国防科工委印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 16 开本 116.75 印张 2988.8 千字

1994 年 9 月北京第一版 1994 年 9 月北京第一次印刷

印数: 5000 册

ISBN 7-5011-2693-3/F·365 定价: 198.00 元

前 言

结算——银行工作的枢纽、市场经济的纽带。

结算可以分为现金结算和非现金结算，非现金结算通常称作银行结算，银行结算又分为汇兑结算、委托收款结算、托收承付结算、票据结算、信用卡结算、信用证结算等。

根据现金管理方面的规定，现金结算只在很小的范围内且涉及现金数额不多的情况下进行，可见，企业之间的经济往来基本上只能通过银行结算来实现。另外，银行的其他业务工作，比如信贷、存款等，一般也都通过银行结算来进行，因此可以说；银行结算在银行乃至整个市场经济中，是一项不可缺少的工作，其在一定程度上反映着银行的兴亡和市场经济的盛衰。

由于银行结算在社会经济生活中起着举足轻重的作用，这就决定了编辑本书的必要性。因为银行结算意义越重大，其正确性就越显得突出和必要，而正确性的前提必须是合法，只有合法的银行结算才能谈得上正确，不合法的银行结算，根本谈不上正确问题。（当然，合法的银行结算并不一定都正确，还有一些技术要求）正是基于以上原因，本书编委会编辑了这本《银行结算实用手册》，以期读者避免违法情况的出现。

在编辑本书的过程中，共同遵循着全面、细致、实用、可操作等原则。编辑时力争将有关结算的法规、规章、规范性文件都收入以期全面性；涉及银行结算的具体问题力求细致、清楚；所辑法规以实用为原则，不实用的极少选入；在实用的前提下，注重操作规范，以达到可操作的目的。

由于银行结算涉及面广，延续时间长，疏漏之处在所难免，敬祈读者不吝指正。本书原拟名《银行结算法律全书》，现正式定名为《银行结算实用手册》。

《银行结算实用手册》编委会

1994年9月

目 录

第一编 综合性法规	(1)
中国人民银行副行长童贻银同志在全国银行结算改革会议上的讲话	(1)
中国人民银行副行长陈元同志在全国银行结算改革会议上的总结讲话	(5)
改革银行结算宣传提纲	(8)
中国人民银行、中国农业银行关于下发《全国农村结算情况交流会议纪要》 的通知	(12)
全国农村结算情况交流会议纪要	(13)
中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国人民建设银行关于 加强银行会计结算联行工作管理的紧急通知(摘要)	(15)
中国人民银行关于办理票据交换和会计核算中加强资金管理的紧急通知	(16)
关于加强压数机管理的规定	(17)
关于单位自印结算凭证的规定	(18)
中国人民银行关于结算收费问题的批复	(19)
交通银行上海分行转发上海市人民银行《转发中国人民银行关于加强会计结算管理, 保障银行资金安全的通知》的通知[沪交银(1993)1264号]	(19)
附件:中国人民银行上海市分行转发中国人民银行关于加强会计结算管理,保障 银行资金安全的通知[沪银会(1993)3052号]	(20)
附件:中国人民银行关于加强会计结算管理,保障银行资金安全的通知 (银发[1993]149号)	(20)
交通银行上海分行转发上海市人民银行《转发中国人民银行关于整顿结算秩序、 扩大转帐结算的通知》及《关于专业银行大额银行汇票通过人民银行清算资金的 若干规定》的通知[沪交银(1993)1282号]	(23)
附件一、中国人民银行上海市分行转发中国人民银行关于整顿结算秩序、 扩大转帐结算的通知[沪银会(93)3056号]	(24)
附件二、中国人民银行上海市分行关于专业银行大额银行汇票通过人民 银行清算资金的若干规定[沪银会(1993)3060号]	(28)
银行帐户管理办法	(29)
中国人民银行关于帐户管理问题的通知	(32)
公安部、中国人民银行关于人民武装警察部队在银行开设帐户和现金管理问题的 规定	(33)
中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国人民解放军总后勤部关于 印发《军队单位在银行开设帐户和存款的管理办法》的通知	(36)
军队单位在银行开设帐户和存款的管理办法	(36)
军队银行帐户和存款管理规定	(39)

中华人民共和国民法通则	(47)
最高人民法院关于贯彻执行《民法通则》若干问题的意见(修改稿)	(59)
关于《中华人民共和国民法通则(草案)》的说明	(74)
中华人民共和国合同法	(78)
中华人民共和国民事诉讼法	(109)
最高人民法院关于适用《中华人民共和国民事诉讼法》若干问题的意见	(132)
关于《中华人民共和国民事诉讼法(试行)》(修改草案)的说明	(152)
中国人民银行关于改革银行结算的报告	(157)
中国人民银行关于颁发《银行结算办法》和《银行结算会计核算手续》的 通知	(160)
违反银行结算制度处罚规定	(189)
中国人民银行关于执行新银行结算办法有关问题的通知	(191)
国务院关于整顿商品交易秩序严格结算纪律的通知	(192)
中国人民银行关于加强银行结算监督严格执行结算纪律的通知	(192)
中国人民银行关于整顿结算秩序严肃结算纪律的通知	(193)
中国人民银行关于下发《整顿开户和加强结算纪律的意见》和《违反银行 结算制度处罚规定》的通知	(196)
财政部关于国营施工企业票据结算和发行债券会计处理规定的通知	(198)
中国人民银行(会计司)关于结算凭证印制和订购的通知	(200)
中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国人民建设银行 关于编报结算业务报表的通知	(201)
国务院关于国营企业销货收入扣款顺序的暂行规定	(207)
关于贯彻执行国营企业销货收入扣款顺序的规定的解答	(208)
关于对集体所有制企业扣缴税款问题的通知	(209)
外贸部、财政部、人民银行关于外贸公司进出口货物恢复单独计征关税的 通知	(210)
最高人民法院、中国人民银行关于查询、冻结和扣划企业事业单位、机关、 团体的银行存款的联合通知	(211)
最高人民法院关于人民法院可以直接与银行系统的营业所、信用社联系,查询、 冻结或者扣划企事业单位存款的批复	(212)
最高人民法院、中国人民银行关于法院对行政机关依法申请强制执行,需要银行 协助执行的案件应如何办理问题的联合通知	(213)
商业部、中国人民银行转发上海市人民银行、上海市工商行政管理局《关于冻结、 划拨投机违法单位和个人在银行存款手续问题的联合通知》	(213)
中国人民银行上海市分行、上海市工商行政管理局关于冻结、划拨投机违法单位 和个人在银行存款手续问题的联合通知	(214)
海关总署、中国人民银行、中国农业银行、中国银行关于由银行协助海关追缴 或冻结有关参与走私的单位存款的通知	(214)
中国人民银行、国家物价总局关于强行划拨存款问题的解释	(215)

审计署、财政部、中国人民银行关于执行审计机关作出的缴款、扣款、停止财政拨款和银行贷款处理决定的联合通知	(216)
全国总工会、中国人民银行、财政部关于严格按《工会法》规定拨交工会经费的通知	(216)
中国人民银行关于银行协助扣划市政罚款问题的批复	(217)
中国人民银行、最高人民法院、最高人民检察院、公安部、司法部关于查询、停止支付和没收个人在银行的存款以及存款人死亡后的存款过户或支付手续的联合通知	(218)
中国人民银行、最高人民法院、最高人民检察院、公安部关于查询、冻结、扣划企业事业单位、机关、团体银行存款的通知	(219)
第二编 银行结算票证格式	(222)
第一篇 国内结算票证格式	(222)
银行汇票委托书和银行汇票	(222)
商业承兑汇票和银行承兑汇票	(225)
银行承兑协议和贴现凭证	(230)
银行本票	(233)
支票和进帐单	(236)
信汇和电汇凭证	(238)
委托收款凭证和拒绝付款理由书	(242)
银行业务合同书	(249)
商业信用证合同书	(252)
商业信用证追加合同书	(254)
第二篇 国际结算票证格式	(255)
开立不可撤销跟单信用证标准格式(致受益人)	(255)
开立不可撤销跟单信用证标准格式(致通知银行)	(256)
不可撤销跟单信用证通知书标准格式	(257)
跟单信用证修改书标准格式	(258)
信用证常用格式	(259)
可撤销信用证	(260)
不可撤销跟单信用证(限定议付)	(261)
开立信用证申请书	(262)
不可撤销跟单信用证通知书	(263)
修改信用证申请书	(264)
信用证修改书	(265)
修改信用证通知书	(266)
赔偿保证书	(266)
议付申请书	(267)
无单提货保证书	(268)
不可撤销跟单信用证(公开议付)	(269)

不可撤销跟单保兑信用证	(270)
不可撤销跟单保兑无追索权信用证	(271)
不可撤销跟单即期信用证(凭开证银行为付款人的汇票付款)	(272)
不可撤销跟单即期信用证(凭开证申请人为付款人的汇票付款)	(273)
卖方远期信用证	(274)
买方远期信用证	(275)
假远期信用证	(276)
循环信用证	(277)
可转让信用证	(279)
全金额转让通知书	(280)
部份金额转让通知书	(281)
私人转让书	(282)
备用信备证(履行保证)	(283)
备用信备证(投标保证金)	(284)
本地信用证	(285)
背靠背信用证	(286)
对开信用证	(289)
条件支付信用证	(290)
预支信用证	(291)
发票金额 50%凭信用证,余额 50%凭付款单交单	(292)
汇款申请书	(293)
托收申请书	(294)
国际汇票	(295)
单份汇票	(295)
成套汇票	(296)
商业发票	(297)
货物出/进口委托书	(298)
托运单	(299)
装货单	(300)
收货单	(301)
简式提单	(303)
繁式提单	(304)
投保申请书	(305)
保险单	(306)
保险凭证	(307)
联合凭证	(308)
保险批单	(309)
海关发票	(310)
领事发票	(311)

原产地证明书	(312)
普惠制产地证明书	(313)
出口检验证明书	(315)
进口检验证明书	(316)
价值证明书	(317)
植物检疫证明书	(318)
尺码重量证明书	(319)
进出口许可证	(320)
公证书	(320)
第三编 票据结算法规	(321)
第一篇 全国性票据法规	(321)
一、国务院及中国人民银行颁布的有关票据方面的规定	(321)
中国人民银行 中国工商银行 中国银行 中国人民建设银行 关于实行	
《华东三省一市票汇结算试行办法》的通知	(321)
中国人民银行 中国农业银行关于实行《华东三省一市票汇结算试行办法》的	
补充通知	(327)
中国人民银行 中国工商银行 中国农业银行 中国银行 中国人民建设银行	
交通银行关于实行修订的《华东三省一市银行汇票办法》的通知	(328)
票汇结算办法	(336)
票汇结算会计核算手续	(341)
票据承兑贴现办法	(344)
中国人民银行关于加强商业汇票管理的通知	(346)
商业汇票承兑 贴现暂行办法	(347)
中国人民银行再贴现试行办法	(348)
商业汇票承兑 贴现会计核算手续	(353)
中国人民银行 中国工商银行 中国农业银行关于推行个体经济户和个人	
使用支票结算的通知	(360)
中国人民银行 中国工商银行 中国农业银行关于个体经济户和个人使用	
支票结算基本规定	(362)
中国人民银行 中国工商银行关于印发《全国银行商业汇票承兑、贴现业务	
经验交流会纪要》的通知	(362)
中国人民银行 中国工商银行 中国农业银行关于印发《全国银行同城票据	
交换经验交流会纪要》的通知	(365)
中国人民银行 中国工商银行 中国农业银行 中国银行 中国人民建设	
银行中国交通银行关于交通银行签发跨系统银行汇票委托中国人民银行代理	
兑付的通知	(367)
中国人民银行关于广东发展银行签发跨系统银行汇票通过中国人民银行	
兑付的通知	(368)
中国人民银行关于中信实业银行签发跨系统银行汇票通过中国人民银行	

兑付的通知	(369)
中国人民银行关于恢复托收承付方式有关编报结算业务报表和启用商业	
汇票新凭证的通知	(370)
商业汇票办法(1993 年 5 月 21 日中国人民银行发布)	(371)
邮政汇兑资金清算办法(1993 年 6 月 16 日中国人民银行、邮电部、中国工商	
银行、中国农业银行发布)	(373)
中国人民建设银行建设工程价款结算办法(1989 年 7 月 25 日发布)	(375)
二、各家银行颁布的有关票据方面的规定	(378)
(一)中国工商银行	(378)
中国工商银行定额汇票结算办法	(378)
中国工商银行异地定额汇票会计核算处理手续	(378)
中国工商银行关于下达全国工交信贷工作会议文件的通知	(381)
中国工商银行关于下发《直达电汇管理办法》《定额汇票结算办法》及	
《定额汇票会计核算处理手续》的通知	(382)
中国工商银行关于加强票汇管理几个问题的通知	(385)
中国工商银行关于下发《中国工商银行会计、结算管理若干规定》的通知	(387)
中国工商银行关于印发《中国工商银行银行汇票补充规定》的通知	(393)
中国工商银行关于加强银行承兑汇票管理的通知	(395)
中国工商银行关于下发中国工商银行三个外汇业务暂行办法的通知	(403)
中国工商银行储蓄旅行支票暂行办法	(405)
中国工商银行储蓄旅行支票业务的核算要点	(406)
中国工商银行储蓄部关于重申储蓄旅行支票业务处理手续问题的通知	(407)
中国工商银行储蓄部关于扩大开办储蓄旅行支票业务的通知	(408)
中国工商银行关于下发《储蓄旅行支票简章》和《储蓄旅行支票业务的核算	
办法》的通知	(409)
中国工商银行关于在部分城市开办“牡丹”信用卡业务的通知	(411)
中国工商银行关于下发《牡丹信用卡会计核算手续》的通知	(413)
中国工商银行买入外币票据暂行办法	(417)
中国工商银行外币票据托收暂行办法	(418)
关于代售美洲银行美元旅行支票有关事宜的通知	(419)
中国工商银行代售与兑付境外金融机构旅行支票业务暂行办法	(421)
关于受理香港上海汇丰银行委托代办信用卡业务的通知	(423)
关于受理香港东亚银行委托代办信用卡业务的通知	(429)
关于受理香港南洋商业银行委托代办信用卡有关业务的通知	(432)
关于转发中国工商银行受理代售及兑付南洋商业银行 VISA 港币、VISA 美元旅行支	
票业务协议书的通知	(438)
附:中国工商银行受理代售及兑付南洋商业银行 VISA 美元旅行支票业务协议书	
.....	(439)
关于转发中国工商银行代售英国巴克莱银行旅行支票业务协议书的通知	(440)

关于印发《中国工商银行代售日本住友银行旅行支票协议书》的通知	(442)
关于印发《中国工商银行代售通济隆公司旅行支票协议书》的通知	(443)
关于转发《专业银行外汇资金往来有关问题的复函的通知》	(445)
关于印发《中国工商银行外汇资金管理暂行办法》的通知	(447)
关于下发外汇业务暂行办法的通知	(448)
附:中国工商银行代客办理外汇买卖业务暂行办法	(448)
关于重申不得在境外新开帐户的通知	(451)
关于颁发中国工商银行外汇业务暂行办法的通知	(452)
附:关于代理行工作若干问题的意见	(452)
关于颁发我行进出口贸易结算业务暂行办法的通知	(455)
附:中国工商银行进口贸易结算业务暂行办法	(455)
中国工商银行出口贸易结算业务暂行办法	(459)
重申有关汇款处理办法的函	(465)
关于下发外汇业务暂行办法的通知	(466)
附:中国工商银行外汇汇款暂行办法	(466)
关于合理选择汇款路线的函	(470)
关于印发外汇业务暂行办法的通知	(471)
附:中国工商银行出口押汇暂行办法	(471)
关于总行在境外开立及关闭帐户的通知	(473)
关于对国外代理行实行按比例开证的通知	(473)
关于下发《中国工商银行全国联行外汇往来机构管理办法》的通知	(476)
转发国家外汇管理局《关于开立“境外投资汇回利润保证金专用帐户”的通知》	
通知	(478)
转发《关于下发〈外商投资企业境内外汇帐户管理办法〉的通知》的通知	(479)
转发外汇管理局《关于请配合对有关单位外汇帐户实行监督支付的通知》的	
函	(484)
关于增加你行为美国运通银行美元票据托收快邮服务协议行的通知	(485)
关于通过美国运通银行办理美元票据托收应注意事项的通知	(486)
关于转发国家外汇管理局《关于机电设备进口用汇支出规定》的通知	(487)
关于转发《关于对执行“关于重申禁止外商、港澳商人在我境内转手倒卖我出口	
物资的通知”的补充通知》的通知	(490)
关于转发国家外汇管理局《关于实行“出口收汇核销管理办法实施细则”中有关	
银行业务问题的通知》和补充函的通知	(491)
关于转发《关于机电设备进口用汇审批和报送〈机电设备进口用汇统计表〉的有关	
规定》的通知	(496)
关于印发外汇业务暂行办法的通知	(498)
附:中国工商银行信用证项下出口打包放款暂行办法	(499)
关于下发《外商投资企业境内外汇帐户管理办法》的通知	(501)
关于现汇帐户支付时须带有关批件的通知	(504)

关于转发《关于重申外汇移存与提取适用汇率的规定》的通知	(505)
(二) 中国银行	(506)
中国银行关于印发《关于执行中国人民银行〈银行结算会计核算手续〉的补充规定》的通知	(506)
中国银行关于办理银行汇票结算的几项补充规定	(516)
中国银行关于受理非贸易汇票业务的注意事项	(517)
中国银行关于发送“关于光票托收业务若干问题掌握原则”的通知	(518)
中国银行、中华人民共和国公安部关于严厉打击不法分子伪造票据的诈骗活动的通知	(521)
中国银行关于没收伪造票据处理办法的通知	(522)
中国银行关于发送《光票托收业务操作规程》的通知	(522)
中国银行关于加强银行承兑汇票管理的规定	(526)
中国银行关于代售外币旅行支票业务的有关规定	(528)
中国银行关于代售国际支付服务有限公司旅行支票及销毁美洲银行库存旅行支票的通知	(530)
中国银行管理国际支付服务有限公司旅行支票代售业务协议	(530)
(三) 中国人民建设银行	(531)
中国人民建设银行关于转发中国人民银行商业汇票承兑、贴现暂行办法及会计核算手续的通知	(531)
中国人民建设银行关于转发中国人民银行《关于汇兑结算方式有关规定的通知》及有关事项的通知	(533)
中国人民建设银行关于银行汇票、商业汇票结算有关问题的补充通知	(534)
中国人民建设银行关于转发中国人民银行《关于改革联行清算制度的通知》的通知	(535)
中国人民建设银行关于印发《中国人民建设银行外币旅行支票业务暂行管理办法》的通知	(539)
中国人民建设银行关于汇票和联行划款有关问题的紧急通知	(541)
中国人民建设银行转发人民银行“关于执行新银行结算办法有关问题的通知”的函	(542)
中国人民建设银行关于制发《中国人民建设银行结算会计核算手续》的通知	(544)
中国人民建设银行关于银行汇票、商业汇票结算有关问题的补充通知	(575)
中国人民建设银行关于银行汇票结算有关问题的补充通知	(576)
中国人民建设银行关于制发票汇结算等办法和开办票汇结算业务的通知	(577)
中国人民建设银行关于票汇结算有关问题的解答	(578)
中国人民建设银行关于下发《个体经济户开户及结算管理试行办法》的通知	(580)
(四) 交通银行	(582)
办理买入票据的暂行规定	(582)
办理光票托收业务的暂行规定	(583)
办理旅行支票出售、挂失、兑付业务的暂行规定	(584)

关于加强承兑汇票审查的通知	(587)
关于加强银行汇票管理有关问题的通知	(588)
关于向广东省各地签发银行汇票不论金额大小一律向代兑付行拍发核对 电报的通知	(589)
关于贯彻执行新《银行结算办法》中有关问题的通知	(589)
交通银行上海分行转发总行《关于转发中国人民银行关于颁发〈商业汇票办法〉 的通知》的通知[沪交银(1993)1263 号]	(590)
附件:交通银行关于转发中国人民银行颁发《商业汇票办法》的通知(交银发 [1993]218 号)	(597)
附件一、商业银行关于执行中国人民银行颁发的《商业汇票办法》的补充 规定	(598)
(五)中国农业银行	(599)
中国农业银行关于严格执行《银行结算办法》有关事项的补充通知	(599)
中国农业银行印发《关于积极开展商业汇票业务的意见》的通知	(600)
中国农业银行关于印发《中国农业银行办理非贸易外币票据托收细则及注意 事项》的函	(602)
中国农业银行关于印发“办理外币票据托收时背书的补充说明”的函	(607)
中国农业银行关于印发《中国农业银行关于进一步开展商业汇票业务加强商业 汇票管理的意见》的通知	(608)
第二篇 地方性票据法规	(611)
上海市票据暂行规定	(611)
上海市人民政府关于修改《上海市票据暂行规定》的通知	(618)
关于发送《上海市票据暂行规定(修改本)实施细则》的通知	(619)
上海市关于支票使用和票据背书转让若干问题的说明	(621)
中国工商银行上海市分行活期支票储蓄章程	(622)
中国人民银行上海市分行商业汇票承兑贴现暂行办法	(623)
中国人民银行上海市分行票据再贴现业务的会计核算手续	(626)
交通银行上海分行关于转发《中国人民银行关于加强商业汇票管理的通知》 的通知	(626)
中国人民银行上海市分行关于重申商业汇票贴现掌握的通知	(628)
交通银行上海分行关于印发《办理同城外币票据交换核算办法》的通知	(628)
中国人民银行上海市分行关于本市银行结算几个具体问题的通知	(633)
北京市人民政府批转《北京市银行支票使用管理暂行规定》的通知	(637)
中国人民银行重庆市分行再贴现业务会计核算手续(试行)	(642)
第三篇 与票据有关的财会法规选编	(643)
中华人民共和国会计法	(643)
企业财务通则	(646)
企业会计准则	(650)
工业企业财务制度	(655)

工业企业会计制度	(667)
运输企业财务制度	(718)
运输(交通)企业会计制度	(730)
邮电通信企业财务制度	(777)
施工、房地产开发企业财务制度	(789)
施工企业会计制度	(801)
房地产开发企业会计制度	(860)
农业企业财务制度	(911)
农业企业会计制度	(926)
商品流通企业财务制度	(989)
商品流通企业会计制度	(1002)
金融保险企业财务制度	(1059)
旅游、饮食服务企业财务制度	(1070)
旅游、饮食服务企业会计制度	(1081)
对外经济合作企业财务制度	(1118)
对外经济合作企业会计制度	(1128)
电影、新闻出版企业财务制度	(1185)
股份制试点企业会计制度	(1199)
股份制试点企业财务管理若干问题的暂行规定	(1237)
中华人民共和国外商投资企业财务管理规定	(1242)
中华人民共和国外商投资企业会计制度	(1250)
外商投资工业企业会计科目和会计报表	(1262)
第四编 汇兑结算法规	(1320)
汇兑结算办法	(1320)
汇兑结算会计核算手续	(1321)
关于汇兑结算办法的解答和解释	(1323)
中国人民银行、中华人民共和国邮电部、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、 中国人民建设银行关于加强银行电报汇款业务管理的联合通知	(1324)
第五编 托收承付结算法规	(1326)
异地托收承付结算办法	(1326)
异地托收承付会计核算手续	(1330)
第六编 委托收款结算法规	(1336)
关于试行异地委托收款结算方式的通知	(1336)
异地委托收款结算方式试行规定	(1336)
异地委托收款结算会计核算手续	(1338)
关于异地委托收款结算方式几个问题的说明	(1341)
第七编 现金结算法规	(1343)
中国人民银行关于转发《中华人民共和国国务院令》第 12 号的通知	(1343)
现金管理暂行条例	(1343)

中国人民银行关于印发《现金管理暂行条例实施细则》的通知	(1345)
现金管理暂行条例实施细则	(1346)
第八编 信用卡结算法规	(1350)
中国人民银行关于颁布《信用卡业务管理暂行办法》的通知	(1350)
中国工商银行“牡丹”信用卡章程(1989年7月12日)	(1352)
中国农业银行金穗信用卡章程(1990年12月2日)	(1353)
中国农业银行关于印发《金穗信用卡业务会计核算手续(试行)》的通知	(1354)
中国人民建设银行信用卡章程(1991年10月17日)	(1360)
中国人民建设银行信用卡业务管理试行办法(1991年10月17日)	(1361)
中国人民建设银行信用卡业务操作规程(1991年10月17日)	(1368)
中国人民建设银行关于印发《中国人民建设银行信用卡结算会计核算手续》 (试行)的通知	(1383)
中国人民建设银行关于做好1992年信用卡业务扩大试点工作的通知	(1393)
中国人民建设银行关于加快信用卡试点工作的通知	(1395)
交通银行上海分行关于太平洋信用卡代办点存款业务及会计核算的规定[沪交银 (1993)0718号]	(1396)
交通银行上海分行信用卡部《关于太平洋信用卡代办点取现及会计核算 的规定(试行)》	(1397)
中国银行信用卡章程	(1398)
中国银行关于开办人民币长城卡通存业务的通知	(1400)
中国银行关于凭居民身份证使用长城卡暂行办法的通知	(1401)
中国银行关于长城卡发行工作的有关规定	(1402)
中国银行关于行内职工信用卡担保的有关规定	(1404)
中国银行关于总行信用卡部任务、职责及信用卡业务统一归口管理的函	(1404)
中国银行关于ATM归口信用卡部门统一管理的通知	(1405)
第九编 外汇结算法规	(1406)
中华人民共和国外汇管理暂行条例	(1406)
保税区外汇管理暂行办法	(1409)
银行外汇业务管理规定	(1410)
非银行金融机构外汇业务管理规定	(1418)
关于国家外汇管理局分局对金融机构外汇业务管理工作权限的规定	(1426)
关于金融机构开办外汇业务实行规划管理的规定	(1427)
关于对各级银行外汇业务范围的规定	(1428)
关于非银行金融机构外汇业务范围的规定	(1429)
国家外汇额度收汇上缴核拨留成总帐会计核算办法	(1430)
关于开立外汇额度帐户有关规定的通知	(1436)
关于开立外汇额度帐户和调拨外汇额度的规定	(1436)
中央单位开立外汇额度帐户办法	(1437)
关于外汇额度帐务管理和核算暂行规定	(1439)

全国外汇额度联局调拨试行对帐办法	(1448)
贸易外汇收支管理施行细则	(1453)
出口收汇核销管理办法	(1456)
出口收汇核销管理办法实施细则	(1457)
关于出口收汇核销管理有关问题的补充规定	(1459)
境内机构的贸易和非贸易等外汇收支结汇的规定	(1460)
关于《境内机构的贸易和非贸易等外汇收支结汇的规定》的补充规定	(1462)
关于重申禁止外商、港澳商人在我境内转手倒卖我出口物资的通知	(1463)
关于对交易会期间以外币现金购买零星展品的管理规定	(1464)
关于国内单位出国举办或参加展览会(博览会)外汇收支的管理规定	(1464)
关于对外经济洽谈会期间以外币现金购买展卖品的规定	(1465)
寄售进口旅游商品外汇管理暂行规定	(1466)
寄售进口香烟外汇管理实施细则	(1467)
购物支付证管理规定	(1468)
购物支付证管理规定实施细则	(1469)
外汇兑换券暂行管理办法	(1470)
对公单位现汇帐户管理暂行办法	(1471)
对外承包工程、劳务及技术合作外汇管理暂行办法	(1473)
旅游外汇管理办法	(1474)
关于中国海洋石油公司外汇收入划分问题的规定	(1476)
关于使用自有外汇额度对外开立保函暂行办法	(1477)
对侨资企业、外资企业、中外合资经营企业外汇管理施行细则	(1478)
关于中外合资经营企业外汇收支平衡问题的规定	(1481)
中外合资、合作经营企业中方投资者的外汇管理规定	(1481)
外商投资企业境内外汇帐户管理办法	(1482)
关于外商投资企业在境外开立帐户的管理规定	(1483)
关于外商投资企业在境内以外币计价结算的管理规定	(1484)
关于对外商投资企业外汇收支等报表的管理规定	(1485)
国内企业偿付中外合资租赁公司外汇租金的管理规定	(1486)
境外投资外汇管理办法	(1486)
境外投资外汇管理办法实施细则	(1488)
关于加强支用出口外汇管理的通知	(1490)
留成外汇额度帐户开户和管理办法	(1491)
外商投资企业境内存款帐户管理暂行办法	(1492)
外汇现汇留成管理办法(试行)	(1493)
现汇留成收支管理暂行办法	(1494)
外汇额度使用管理暂行办法	(1496)
地方自有外汇周转金指标使用管理暂行办法	(1501)
以进养出周转外汇收支管理办法	(1503)

对公单位现汇帐户管理办法	(1506)
开立转口贸易专项现汇帐户的暂行规定	(1508)
贸易出口收汇分配和上缴中央的几点规定	(1508)
贸易外汇收支管理办法	(1510)
购销产品以外币计价结算的管理规定	(1512)
海口保税区外汇管理实施细则	(1513)
非贸易外汇收入统筹管理暂行办法	(1514)
旅游外汇管理暂行规定	(1516)
中外合资经营企业外汇管理暂行具体办法	(1518)
中外合资企业中方投资者外汇管理暂行办法	(1521)
外商投资企业外汇帐户管理暂行规定	(1522)
对公单位现汇帐户管理实施细则	(1523)
关于国内以人民币计价结算另加外汇额度的暂行管理办法	(1526)
易货贸易出口核销管理暂行办法	(1528)
易货贸易出口核销管理工作规范	(1529)
交通银行上海分行印发《国家外汇管理局上海分局关于对公单位现汇帐户管理 实施细则》的通知[沪交银字(1993)2061号]	(1531)
附件一、国家外汇管理局上海分局关于对公单位现汇帐户管理实施细则	(1531)
二、国家外汇管理局上海分局《通知》	(1535)
三、现汇帐户开户情况表	(1535)
第十编 香港、台湾及旧中国票据法	(1536)
香港票据条例	(1536)
台湾票据法	(1550)
台湾票据法施行细则	(1561)
银行办理票据承兑 保证及贴现业务办法	(1562)
票据挂失止付处理准则	(1563)
支票存款户处理办法	(1564)
中央银行管理票据交换业务办法	(1566)
旧中国的票据法	(1571)
民国政府票据法	(1578)
清末票据法草案	(1594)
民国初年票据法例	(1602)
第十一编 有关结算的国际公约	(1617)
联合国国际汇票和国际本票的公约	(1617)
国际汇票和国际本票公约草案	(1634)
统一汇票本票法	(1648)
日内瓦《统一支票法》	(1657)
国际支票公约草案	(1663)
支票法统一规则	(1673)