

一九九二年

# 金融规章制度选编

## 上册

中国人民银行办公厅  
中国工商银行办公室  
中国农业银行办公室 编  
中国银行办公室  
中国人民保险公司办公室

中国金融出版社

一九九二年

# 金融规章制度选编

上册

中国人民银行办公厅  
中国工商银行办公室  
中国农业银行办公室 编  
中国银行办公室  
中国人民保险公司办公室

(内部文件 妥善保管)

中国金融出版社

weike/1

(京)新登字142号

责任编辑: 赵燕红

**一九九二年  
金融规章制度选编  
上册**

中国人民银行办公厅  
中国工商银行办公室  
中国农业银行办公室 编  
中国银行办公室  
中国人民保险公司办公室  
(内部文件)

●  
中国金融出版社 出版发行

北京北方印刷厂印刷

●  
850毫米×1168毫米 1/32 15.5印张 388千字  
1993年10月第一版 1993年10月第一次印刷  
印数:1—22000  
ISBN 7-5049-1093-7/F·686 定价:13.80元

## 说 明

为了工作需要，中国人民银行、各专业银行和中国人民保险公司合编了《金融规章制度选编》。

一、本《选编》所收文件内容包括：1992年国务院颁发的有关金融工作的文件；中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国人民保险公司分别发的，以及与其他单位联合发的有关文件；转发国务院或其他单位的有关文件。

二、本《选编》分为上、下两册，上册包括中国人民银行、中国工商银行两部分，下册包括中国农业银行、中国银行、中国人民保险公司三部分。本《选编》分别由中国人民银行办公厅、中国工商银行办公室、中国农业银行办公室、中国银行办公室、中国人民保险公司办公室负责编选。

三、本《选编》文件按行（公司）分类编排。中国人民银行包括：计划资金、会计、金融管理、国库、利率储蓄、稽核、货币发行、金融科技、条法、人事、体制改革、外事等十二类。中国工商银行部分包括：资金计划、工交信贷、商业信贷、技术改造信贷、财务会计、储蓄、国际业务、稽核工作、监察工作、人事工作、劳动工资、职工教育等十二类。中国农业银行部分包括：综合、资金计划、会计、农业信贷、工业信贷、商业信贷、信用合作、资金组织、稽核、国际业务、人事工作、教育工作、监察工作等十三类。中国银行部分包括：综合、人事、国际贸易结算、海外行管理、信贷、财会、稽核、电脑工作、工会工作等九类。中国人民保险公司部分包括：计划、财会、城市业务、人

身险业务、审计、资金运用等六类。

四、本《选编》按出版的有关规定，对个别文件体例和文字作了一些技术处理，其余均按原文编排。在查阅本资料中，遇有同原文相比有删节之处，请与原文为准。

五、本《选编》为内部资料，请妥善保存，严防遗失。

编 者

一九九三年三月

# 目 录

## 中国人民银行部分

### 一、计划资金类

- 中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行关于加  
强国家专项粮食储备贷款管理的通知 银发(1992)  
23号..... (3)
- 中国人民银行关于完善对国家银行贷款规模管理的通知  
银发(1992) 38号..... (7)
- 中国人民银行、财政部、国务院经济贸易办公室关于预  
算内国营工业企业库存产成品挂帐停息处理办法的通  
知 银传(1992) 26号..... (9)

### 二、会计类

- 中国人民银行关于改革人民银行系统记帐方法的通知  
银发(1992) 112号..... (12)
- 附：一、中国人民银行关于改用借贷记帐法的实施方案..... (13)
- 二、关于改用借贷记帐法的说明..... (16)
- 附表：中国人民银行会计科目一览表..... (23)
- 中国人民银行关于第四批电子联行试运行和专业银行系  
统内大额转汇试点的通知 银发(1992) 219号..... (23)
- 附：中国人民银行电子联行往来制度(试行修订本)..... (34)

### 三、金融管理类

- 中国人民银行关于非银行金融机构法定代表人业务资格  
审查办法 银发(1992)138号 ..... (65)
- 中国人民银行关于发布《保险代理机构管理暂行办法》  
的通知 银发(1992)258号 ..... (67)
- 附：保险代理机构管理暂行办法..... (67)
- 中国人民银行关于太平洋保险公司和平安保险公司业务  
范围有关问题的通知 银发(1992)272号 ..... (72)
- 国务院办公厅关于中国太平洋保险公司和中国平安保险  
公司业务范围的复函 国办函(1992)93号 ..... (73)
- 中国人民银行、国家计委、国家体改委、国务院经贸办  
关于印发《国家试点企业集团建立财务公司的实施办  
法》的通知 银发(1992)273号 ..... (74)
- 附：国家试点企业集团建立财务公司的实施办法..... (74)
- 中国人民银行关于企业、个人不得办理金融业务的通知  
银发(1992)281号 ..... (78)
- 中国人民银行关于颁布《信用卡业务管理暂行办法》的通  
知 银发(1992)298号 ..... (79)
- 附：《信用卡业务管理暂行办法》及附表..... (79)
- 附表：人民币信用卡业务不同行业最低回扣比率..... (83)

### 四、国库类

- 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、交通银行关于做好1992年国  
家债券还本付息工作的通知 银发(1992)90号 ..... (84)
- 附：一、(略)
- 二、(略)

|                                                   |      |
|---------------------------------------------------|------|
| 三、1992年兑付单位购买国库券利息查算表.....                        | (86) |
| 四、1992年兑付个人购买国家债券利息查算表.....                       | (87) |
| 五、1992年国债还本付息宣传要点.....                            | (88) |
| 中国人民银行、财政部关于发行1992年财政债券的通知<br>银发(1992) 178号 ..... | (90) |

## 五、利率储蓄类

|                                                       |       |
|-------------------------------------------------------|-------|
| 中华人民共和国国务院令 第107号 .....                               | (92)  |
| 附：储蓄管理条例.....                                         | (92)  |
| 中国人民银行关于利率补贴的通知 银发(1992) 40号...                       | (98)  |
| 中国人民银行关于特种贷款利率的通知 银发(1992)<br>164号 .....              | (98)  |
| 中国人民银行关于与住房改革配套的存、贷款利率问题<br>的通知 银发(1992) 211号 .....   | (99)  |
| 中国人民银行关于国营中药批发企业流动资金贷款利率<br>问题的通知 银发(1992) 226号 ..... | (100) |
| 中国人民银行关于调整外币存款利率政策的通知 银发<br>(1992) 268号 .....         | (101) |
| 中国人民银行关于1992年债券利率的通知 银传(1992)<br>18号 .....            | (102) |

## 六、稽核类

|                                                         |       |
|---------------------------------------------------------|-------|
| 中国人民银行关于印发《中国人民银行稽核监督工作报<br>告制度》的通知 银发(1992) 149号 ..... | (103) |
| 附：中国人民银行稽核监督工作报告制度 .....                                | (103) |
| 中国人民银行金融性公司派驻员工作暂行规定 银发<br>(1992) 152号 .....            | (105) |

## 七、货币发行类

- 中国人民银行、国家文物局关于中国钱币博物馆征集展  
品的通知 银发(1992)15号 ..... (107)
- 中国人民银行关于第三套人民币伍元、贰角、壹角券实  
行“只收不付”的通知 银发(1992)19号 ..... (108)
- 中国人民银行关于发行三种金属人民币的通知 银发  
(1992)111号 ..... (109)
- 附:一、中华人民共和国国务院令第97号 ..... (110)
- 二、中国人民银行通告 ..... (110)
- 中国人民银行关于发行1990年版50元、100元券人民币  
的通知 银发(1992)186号 ..... (111)
- 附:一、中国人民银行通告 ..... (112)
- 二、中国人民银行负责人答记者问 ..... (113)
- 中国人民银行关于下发《中国人民银行重点库管理办法》  
(试行)的通知 银发(1992)199号 ..... (114)
- 附:中国人民银行重点库管理办法(试行) ..... (115)
- 中国人民银行、最高人民法院、最高人民检察院、公安  
部关于假人民币由中国人民银行统一管理、销毁的决  
定 银发(1992)216号 ..... (118)
- 中国人民银行关于做好1992年旺季货币发行工作的通知  
银发(1992)234号 ..... (119)
- 中国人民银行、公安部关于进一步加强反假人民币工作  
的通知 银发(1992)244号 ..... (122)

## 八、金融科技类

- 中国人民银行关于印发《金融科学技术成果鉴定办法》  
的通知 银发(1992)7号 ..... (126)

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| 附：一、金融科学技术成果鉴定办法 .....      | (127) |
| 中国人民银行金融科学技术进步奖励办法 银发(1992) |       |
| 59号 .....                   | (131) |

## 九、条法类

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| 中国人民银行关于印发《中国人民银行行政复议办法    |       |
| (试行)》的通知银发(1992)1号 .....   | (138) |
| 附：一、中国人民银行行政复议办法(试行) ..... | (138) |
| 二、关于中国人民银行行政复议文书格式(样本)印制   |       |
| 和使用的说明 .....               | (146) |

## 十、人事类

|                                   |       |
|-----------------------------------|-------|
| 中国人民银行关于转发中共中央组织部、人事部人核发          |       |
| (1992)10号文件的通知 银发(1992)207号 ..... | (150) |
| 附：中共中央组织部、人事部关于加强国家行政机关工作人        |       |
| 员晋升行政职务管理工作的通知 .....              | (151) |
| 中国人民银行关于印发《中国人民银行任免工作人员办          |       |
| 法》的通知 银发(1992)217号 .....          | (153) |
| 附：中国人民银行任免工作人员办法 .....            | (154) |
| 中国人民银行关于印发《中国人民银行干部定期工作考          |       |
| 核办法》(试行)的通知 银发(1992)110号 .....    | (159) |
| 附：中国人民银行干部定期工作考核办法(试行) .....      | (159) |
| 附件：中国人民银行干部定期工作考核表、民主评议表          |       |
| .....                             | (164) |

## 十一、体改类

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| 中国人民银行关于农村信用社实行资产负债比例管理试 |       |
| 点的通知 银发(1992)169号 .....  | (167) |

## 十二、外事类

- 中国人民银行关于印发《上海外资保险机构暂行管理办法》的通知 银发(1992) 221 号..... (170)  
附:上海外资保险机构暂行管理办法 ..... (170)

## 中国工商银行部分

### 一、资金计划类

- 中国工商银行关于信托业务和外汇资本核算问题的通知  
工银发(1992) 30 号 ..... (181)  
中国工商银行关于发行1992年金融债券和国家投资债券  
的通知 工银发(1992) 40 号 ..... (182)  
附:中国工商银行1992年发行国家投资债券和金融债券  
的规定..... (185)  
中国工商银行关于1992年二级存款准备金和结算保付  
基金上缴问题的通知 工银发(1992)45 号 ..... (186)  
中国工商银行办公室关于加强证券防伪工作的通知  
工银办(1992) 65 号 ..... (187)

### 二、工交信贷类

- 中国工商银行关于印发《中国工商银行进一步支持国营大  
中型企业的若干措施》的通知 工银发(1992) 16号... (189)  
附:中国工商银行进一步支持国营大中型企业的若干措施 ... (189)  
中国工商银行关于印发中国工商银行支持高新技术产业  
开发区发展的若干意见的通知 工银发(1992)56号..... (193)  
附:中国工商银行关于支持高新技术产业开发区发展的

|                                                                           |       |
|---------------------------------------------------------------------------|-------|
| 若干意见 .....                                                                | (194) |
| 中国工商银行关于我行不再审批各部委、局、总公司<br>直属企业会计决算的函 工银函(1992) 93 号 .....                | (197) |
| 中国工商银行办公室关于转发《关于预算内国营工业企<br>业库存产成品挂帐停息处理办法的通知》的通知<br>工银办(1992) 73 号 ..... | (199) |
| 中国工商银行办公室转发《关于预算内国营工业企业库<br>存产成品挂帐停息处理办法的通知》的补充通知<br>工银办(1992) 75 号 ..... | (201) |
| 中国工商银行工交信贷部商业信贷部资金计划部关于<br>加强小额技术措施贷款管理若干问题的通知(1992)<br>银工工字第 15 号 .....  | (202) |
| 交通部中国工商银行关于长江沿线港口实行收入专户办<br>法的通知 交财发(1992) 971 号 .....                    | (203) |

### 三、商业信贷类

|                                                                                      |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 中国工商银行关于印发中国工商银行进一步支持第三<br>产业发展的若干意见的通知 工银发(1992) 72号 .....                          | (205) |
| 附：中国工商银行进一步支持第三产业发展的若干意见 .....                                                       | (205) |
| 中国工商银行关于贯彻执行国务院[1992]43号文件<br>精神认真解决粮食挂帐问题的通知 工银发(1992)<br>81号 .....                 | (209) |
| 中国工商银行办公室转发商业部、财政部、中国人民<br>银行《关于安排地方食糖储备的通知》的通知 工银办<br>(1992) 6 号 .....              | (211) |
| 中国工商银行办公室转发财政部、商业部、中国人民<br>银行关于粮食购、销价格提高后有关财务处理问题<br>与改进成本核算办法的通知 工银办(1992)27号 ..... | (212) |

- 附：财政部、商业部、中国人民银行关于粮食购、销价格  
提高后有关财务处理问题与改进成本核算办法的通知..... (213)
- 中国工商银行办公室关于做好夏粮收购资金供应有关  
问题的通知 工银办(1992)36号 ..... (216)

## 四、技术改造信贷类

- 中国工商银行关于对录像机专项发放股本贷款管理意见  
的通知 工银函(1992)170号 ..... (218)
- 中国工商银行技术改造信贷部关于用“投资债券”和  
“压贷挂钩”、“清理拖欠”发放技改贷款有关统  
计问题的通知 (1992)工银技字第2号..... (220)
- 中国工商银行技术改造信贷部关于定期进行固定资产  
贷款清理工作的通知 (1992)工银技字第3号 ..... (222)
- 国家民委、财政部、国家计委、中国工商银行、中国  
农业银行关于民族贸易和民族用品生产专项贴息贷  
款办法的通知 民委(经)字(1992)第113号..... (224)
- 附：一、中国工商银行关于使用民族用品生产专项贴息  
贷款的管理规定 ..... (225)
- 二、中国农业银行民族贸易和民族用品生产专项贴息  
贷款管理暂行办法 ..... (227)

## 五、财务会计类

- 中国工商银行关于从3月1日起一律使用新版银行汇票  
及有关规定的通知 工银发(1992)7号 ..... (230)
- 中国工商银行关于印发《中国工商银行财务管理制度》  
的通知 工银发(1992)8号..... (232)
- 附：中国工商银行财务管理制度 ..... (233)
- 中国工商银行关于修改《中国工商银行全国联行密押  
规定》的通知 工银发(1992)52号 ..... (277)

|                                    |       |
|------------------------------------|-------|
| 附：中国工商银行全国联行密押规定 .....             | (278) |
| 中国工商银行关于改用借贷记帐法的通知 工银发(1992)       |       |
| 73 号 .....                         | (279) |
| 中国工商银行办公室关于进一步加强现金收款工作的            |       |
| 通知工银办(1992) 19 号 .....             | (282) |
| 中国工商银行办公室关于改进会计事后监督减少重复            |       |
| 操作有关事项的通知 工银办(1992) 72 号 .....     | (283) |
| 中国工商银行办公室转发财政部关于修订贷款呆帐准备           |       |
| 金暂行规定的通知 工银办(1992) 77 号 .....      | (285) |
| 中国工商银行办公室关于做好国有资产产权登记工作的           |       |
| 通知 工银办(1992) 88 号 .....            | (285) |
| 附：国有资产产权登记操作说明 .....               | (287) |
| 中国工商银行财务会计部、劳动工资部关于开展会计            |       |
| 工作达标升级活动的通知 (1992)工银会字第 1 号 .....  | (290) |
| 附：中国工商银行会计工作达标验收标准 .....           | (291) |
| 中国工商银行财务会计部、科技部关于下发《中国工商           |       |
| 银行全国联行对帐质量管理考核暂行办法》的通知             |       |
| (1992)工银会字第 14 号 .....             | (294) |
| 附：中国工商银行全国联行往来对帐质量管理暂行办法 .....     | (296) |
| 中国工商银行财务会计部关于开展出纳工作达标升级            |       |
| 活动的通知 (1992)工银会字第 23 号 .....       | (300) |
| 附：中国工商银行出纳工作达标升级标准 .....           | (301) |
| 中国工商银行财务会计部关于下发《中国工商银行三级联          |       |
| 合贷款核算手续》的通知 (1992)工银会字第 32 号 ..... | (304) |
| 附：中国工商银行三级联合贷款会计核算手续 .....         | (305) |
| 中国工商银行财务会计部关于进一步加强反假人民币            |       |
| 工作的通知 (1992)工银会字第 61 号 .....       | (306) |
| 中国工商银行财务会计部关于转发财政部提高固定资产           |       |

- 单价标准和职工福利基金提取比例等规定的通知  
 (1992) 工银会字第 51 号 ..... (307)
- 中国工商银行财务会计部关于继续抓好全国联行对帐  
 质量考核的通知 (1992) 工银会字第 69 号 ..... (307)
- 财政部、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、中国人民保险公司  
 关于重申银行、保险企业财务管理和收入分配集中于  
 中央财政的通知 (1992) 财商字第 360 号 ..... (310)

## 六、储蓄类

- 中国工商银行关于印发《中国工商银行储蓄业务应用  
 电子计算机核算管理办法》的通知 工银发 (1992)  
 59 号 ..... (313)
- 附：中国工商银行储蓄业务应用电子计算机核算管理办法 ... (313)
- 中国工商银行关于印发《中国工商银行外币储蓄会计  
 核算暂行办法》的通知 工银发 (1992) 58 号 ..... (330)
- 附：中国工商银行外币储蓄会计核算暂行办法 ..... (330)

## 七、国际业务类

- 中国工商银行关于印发《中国工商银行外汇资金拆放  
 管理暂行办法》的通知 工银发 (1992) 25 号 ..... (342)
- 附：中国工商银行外汇资金拆放管理暂行办法 ..... (342)
- 中国工商银行关于办理外国政府转贷款业务有关事项  
 的通知 工银发 (1992) 28 号 ..... (344)
- 中国工商银行关于印发中国工商银行海外机构工作人员  
 出国置装费的暂行规定的通知 工银发 (1992) 74 号 ..... (348)
- 附：中国工商银行海外机构工作人员出国置装费的暂行规定 ... (349)
- 中国工商银行办公室关于加强外汇信贷管理的通知  
 工银办 (1992) 40 号 ..... (350)

- 中国工商银行办公室关于开办外汇业务实行规划管理的  
通知 工银办(1992) 57 号 ..... (351)  
附: 国家外汇管理局关于对国内金融机构开办外汇业务  
实行规划管理的办法 (1992) 汇业函字第88号..... (353)
- 中国工商银行办公室关于转发财政部、外交部制发临时  
出国人员费用开支标准和管理办法的规定的通知 工  
银办(1992) 91 号..... (355)  
附: 财政部、外交部制发《关于临时出国人员费用开支  
标准和管理办法的规定》的通知 (1992) 财外字第  
1100号..... (355)
- 中国工商银行国际业务部关于办理台湾间接私人汇款  
业务有关收费问题的通知 (1992)工银国字第22号..... (361)
- 中国工商银行国际业务部关于印发《中国工商银行  
总行国际业务部代分行办理外汇买卖管理暂行规定》  
的通知(1992) 工银国字第 25号 ..... (361)  
附: 中国工商银行总行国际业务部代分行办理外汇买卖  
管理暂行规定..... (362)
- 中国工商银行国际业务部转发《关于办理和补办对外  
担保登记手续的通知》的通知 (1992)工银国字  
第52号..... (364)  
附: 国家外汇管理局关于办理和补办对外担保登记手续的  
通知(1992) 汇资函字第109号 ..... (364)
- 中国工商银行国际业务部转发国家外汇管理局《关于  
下发〈对公单位现汇帐户管理暂行办法〉的通知》的  
通知 (1992)工银国字第 79号 ..... (369)  
附: 国家外汇管理局关于下发《对公单位现汇帐户管理暂行  
办法》的通知 (1992) 汇管发字第9号 ..... (369)
- 中国工商银行国际业务部转发《关于对美国冻结有关  
国家的美元汇款问题的通知》的通知 (1992) 工

银国字第83号 …………… (375)

附：国家外汇管理局关于对美国冻结有关国家的美元汇款  
问题的通知 (1992) 汇管函字第183号 …………… (375)

## 八、稽核工作类

中国工商银行办公室转发审计署、中国人民银行《关于  
对金融机构信贷资金进行审计有关问题的通知》的通  
知工银办 (1992) 24号 …………… (377)

附：审计署、中国人民银行关于对金融机构信贷资金进行  
审计有关问题的通知 审金发 (1992) 68号 …………… (378)

## 九、监察工作类

中国工商银行监察室关于转发监察部驻金融系统监察  
局《金监 (1992) 5号文件》的通知 (1992) 工银  
监字第13号 …………… (380)

附：监察部驻金融系统监察局关于印发《金融系统工作人员  
赌博、吸毒、贩毒、嫖娼、卖淫行政处分的暂行规定》  
的通知 金监 (1992) 5号 …………… (381)

中国工商银行党组纪检组关于转发《金纪 (1992) 10号》  
文件的通知 (1992) 工银纪字第 10号 …………… (383)

附：中央纪委驻金融系统纪检组关于转发《中纪办发 (1992)  
3号》文件的通知金纪 (1992) 10号 …………… (384)

## 十、人事工作类

中国工商银行关于实行岗位培训证书制度试点工作的  
通知工银发 (1992) 33号 …………… (386)

中国工商银行关于印发《中国工商银行专业技术职务  
评聘工作经常化实施意见》的通知 工银发 (1992)  
46号 …………… (388)