

一九九三年

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
中国银行办公室
中国人民保险公司办公室 编

中国金融出版社

95
F332.0
7
1993/2:1

XAL 5/08

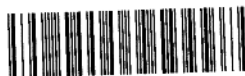
一九九三年

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 妥善保存)



3 0133 6044 5



中国金融出版社

C

170632

(京) 新登字 142 号

责任编辑：赵燕红

图书在版编目 (CIP) 数据

1993 年金融规章制度选编上册/中国人民银行办公厅等编。—北京：中国金融出版社，1994

ISBN7-5049-1240-9

I. 19…

II. 中…

III. 金融-规章制度-中国-汇编-1993

IV. F832.0

出版：中国金融出版社

发行：

社址：北京广安门外小红庙南街 3 号

邮编：100055

经销：新华书店

印刷：国家统计局印刷厂

开本：850 毫米×1168 毫米 1/32

印张：15.5

字数：574 千字

版次：1994 年 11 月第一版

印次：1994 年 11 月第一次印刷

印数：1-20050

定价：14.00 元

说 明

为了金融工作发展的需要，中国人民银行、专业银行和中国人民保险公司合编了《1993年金融规章制度选编》。

一、本《选编》所收内容包括1993年度中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国人民保险公司单独或与其他单位联合发的有关文件；以及转发国务院或其他单位的有关金融工作文件。

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选编。

三、本《选编》文件按行（公司）分类编排。中国人民银行部分包括：计划资金类、会计类、金融管理类、调查统计类、国库类、利率储蓄类、稽核类、货币发行类、金银管理类、外汇管理类、人事类、外事类、基建类、纪检监察等十四类。中国工商银行部分包括：综合类、资金计划类、工交信贷类、商业信贷类、财务会计类、储蓄类、国际业务类、人事工作类、科技工作等九类。中国农业银行部分包括：综合类、资金计划类、财务会计类、稽核类、农业信贷类、工业信贷类、商业信贷类、信用合作类、组织资金类、国际业务类、信托业务类、监察工作等十二类。中国银行部分包括：综合计划类、信贷类、资金类、财会类、信用卡业务类、人事工作类等六类。中国人民保险公司部分包括：财会工作类、人身保险工作类、财产保险工作类、防灾防损工作类、稽核审计工作类、监察工

作类、职教工作等七类。

四、本《选编》按出版的有关规定，对个别文件体例和文字做了一些技术处理，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，请以原文为准。

五、本《选编》为内部资料，请妥善保存，严防遗失。

编 者

一九九四年二月

目 录

中国人民银行部分

一、计划资金类

中国人民银行关于进一步加强宏观金融调控的通知 银发〔1993〕	
27号	(3)
附：一、关于进一步严格控制信贷总量的通知	(3)
二、关于进一步加强固定资产贷款管理的通知	(4)
三、关于进一步加强同业拆借管理的通知	(5)
中国人民银行关于印发《中国人民银行对金融机构贷款管理暂行	
办法》的通知 银发〔1993〕42号	(7)
附：一、中国人民银行对金融机构贷款管理暂行办法	(8)
二、中国人民银行贷款利率调整表	(12)
三、关于统一人民银行系统贷款凭证的有关规定	(12)
中国人民银行金融信托投资公司委托贷款业务规定 银发〔1993〕	
49号	(13)
中国人民银行关于实施《金融机构缴存外币存款准备金暂行规定》	
的通知 银发〔1993〕79号	(14)
附：金融机构缴存外币存款准备金暂行规定	(15)
中国人民银行关于改进专业银行在人民银行存、贷款旬报（代号333）	
报表的通知 银发〔1993〕123号	(18)
附：资金头寸旬报表	(19)
中国人民银行关于发行中国人民银行融资券的通知 银发〔1993〕	
124号	(20)
附：一、中国人民银行融资券管理暂行办法	(21)
二、中国人民银行融资券管理暂行办法实施细则	(22)
三、中国人民银行发行融资券会计核算手续	(26)

中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行关于印发 《主要农副产品购销资金专户管理实施办法》的通知 银发〔1993〕 148号	(29)
附：一、主要农副产品购销资金专户管理实施办法	(29)
二、主要农副产品购销资金专户管理银行会计核算手续	(33)
中国人民银行关于进一步整顿和规范同业资金拆借秩序的通知 银发〔1993〕166号	(38)
附：附表一——五	(42)
中国人民银行关于加强信贷资金管理保障银行资金安全的通知 银发〔1993〕220号	(51)
中国人民银行关于通过全国银行卫星通信网试报人民银行计划部 门有关报表的通知 银发〔1993〕224号	(53)
中国人民银行关于建立国家银行存、贷款五日报制度的通知 银发〔1993〕271号	(55)
附：国家银行存、贷款五日报表	(56)
中国人民银行关于财政部扣款弥补地方财政新增粮食财务挂 帐划拨款的通知 银发〔1993〕275号	(57)
中国人民银行关于人民银行分行现有再贷款可用限额及应急 贷款管理的通知 银发〔1993〕276号	(58)

二、会 计 类

中国人民银行关于颁发《商业汇票办法》的通知 银发〔1993〕 140号	(59)
附：商业汇票办法	(59)
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	(63)
中国人民银行关于调整人民银行联行利率的通知 银发〔1993〕 155号	(65)
中国人民银行关于第五批电子联行试运行和专业银行系统内大额 转汇的通知 银发〔1993〕169号	(66)
中国人民银行关于调整人民银行联行利率的通知 银发〔1993〕 241号	(69)
中国人民银行关于增设和调整会计科目的通知 银发〔1993〕291号	

.....	(70)
附：一、增设会计科目表	(70)
二、增设会计科目使用说明	(73)
中国人民银行、邮电部、中国工商银行、中国农业银行关于颁发 《邮政汇兑资金清算办法》的通知 银传〔1993〕20号	(77)
附：邮政汇兑资金清算办法	(78)
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、交通银行关于整顿结算秩序扩大转帐结算的 通知 银传〔1993〕40号	(81)
附：国家技术监督局、中国人民银行关于在帐户管理工作中实施查验 全国统一代码证书的通知	(85)

三、金融管理类

中国人民银行关于停止保险公司为地方政府代办保险业务的通知 银发〔1993〕24号	(87)
中国人民银行关于立即制止不规范发行投资基金和信托受益债券 做法的紧急通知 银发〔1993〕138号	(88)
中国人民银行关于严格金融机构审批的通知 银发〔1992〕194号	(89)
中国人民银行关于加强典当行管理的通知 银发〔1993〕231号	(90)
中国人民银行关于代理海外信用卡业务有关问题的通知 银发〔1993〕237号	(91)
中国人民银行关于印发《中国人民银行、财政部关于各级人民银行 与所办经济实体脱钩的办法》的通知 银发〔1993〕288号	(92)
附：中国人民银行、财政部关于下发《中国人民银行、财政部关于各级 人民银行与所办经济实体脱钩的办法》的通知	(92)
中国人民银行关于严格控制开办金融期货业务的紧急通知 银发〔1993〕321号	(95)

四、调查统计类

中国人民银行关于1993年金融系统执行统计制度若干具体事项	
-------------------------------	--

的通知 银发〔1993〕22号	(96)
附：一至六(略)	(98)
中国人民银行关于国家专业银行、交通银行和其他银行向人民银行 通讯传输报表有关事项的通知 银发〔1993〕129号	(98)
中国人民银行关于建立并实施中央银行资金流量核算统计制度的通知 银发〔1993〕146号	(99)
附：1992年度省级资金流量统计制度(金融交易部分)	(100)
中国人民银行关于实施中央银行批发物价指数调查统计制度的通知 银发〔1993〕310号	(104)
附：批发物价指数调查统计制度	(105)

五、国库类

中国人民银行、财政部关于发行1993年财政债券的通知 银发〔1993〕239号	(109)
附：一、各金融机构认购1993年财政债券任务表	(110)
二、城市信用社认购1993年财政债券任务表	(111)
中国人民银行关于进一步加强国库会计基础工作的通知 银发 〔1993〕328号	(112)
中国人民银行关于中央国库和地方金库帐务划分问题的通知 银发〔1993〕392号	(115)
中国人民银行关于建立国家金库中央国库与地方金库的通知 银发〔1993〕395号	(116)

六、利率储蓄类

中国人民银行关于贯彻执行《储蓄管理条例》有关事项的通知 银传〔1992〕47号	(118)
中国人民银行关于执行《储蓄管理条例》的若干规定 银发 〔1993〕7号	(120)
中国人民银行关于提高对农业银行发放的粮棉油贷款利差补贴的 通知 银发〔1993〕66号	(126)
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 建设银行关于停产整顿、被兼并、解散和破产企业贷款停减缓利息	

处理问题的通知 银发〔1993〕113号	(127)
中国人民银行关于调整存、贷款利率的通知 银发〔1993〕128号	
.....	(129)
附：一、城乡居民和企、事业单位存款利率调整表	(131)
二、银行贷款利率调整表	(132)
三、人民银行对金融机构存、贷款利率调整表	(133)
四、优惠贷款利率调整表	(134)
五、十三个行业基本建设贷款差别利率调整表	
.....	(135)
中国人民银行、邮电部关于邮政储蓄转存利率问题的通知	
银发〔1993〕152号	(136)
中国人民银行关于建立储蓄动态月报制度的通知 银发〔1993〕162号	
.....	(136)
附：储蓄动态月报表(1)(2)	(138)
中国人民银行关于调整存、贷款利率并实行储蓄存款保值的通知	
银发〔1993〕185号	(141)
附：一、城乡居民和企、事业单位存款利率调整表	(144)
二、银行贷款利率调整表	(145)
三、人民银行对金融机构存、贷款利率调整表	(145)
四、优惠贷款利率调整表	(146)
五、十三个行业基本建设贷款差别利率调整表	(147)
六、关于实行人民币储蓄存款保值的有关规定	(147)
中国人民银行关于调整存、贷款利率的补充通知 银发〔1993〕	
221号	(148)
中国人民银行关于邮政储蓄转存款利率及保值储蓄贴补问题的通知	
银发〔1993〕233号	(149)
中国人民银行关于大额特种储蓄存单到期处理问题的通知	
银发〔1993〕292号	(150)
中国人民银行关于进一步加强外币利率管理的几项规定	
银发〔1993〕293号	(151)
中国人民银行关于调整存贷款利率有关具体问题的通知	
银传〔1993〕21号	(152)
中国人民银行大力开展储蓄宣传工作的通知 银传〔1993〕25号	
.....	(154)
附：一、中国人民银行关于提高存贷款利率并实行定期储蓄存款保值公告	

.....	(154)
二、中国人民银行负责人就提高存贷款利率和实行定期储蓄保值答 记者问	(155)
中国人民银行关于不准擅自提高和变相提高存、贷款利率的十项规定 银传〔1993〕38号	(157)

七、稽核类

中国人民银行关于印发《中国人民银行总稽核述职报告制度》 和《中国人民银行金融性公司派驻员述职报告制度》的通知 银发〔1993〕78号	(160)
附：一、中国人民银行总稽核述职报告制度	(160)
二、中国人民银行金融性公司派驻员述职报告制度	(161)

八、货币发行类

中国人民银行、海关总署关于执行《中华人民共和国国家货币出境 管理办法》的通知 银发〔1993〕21号	(162)
附：一、中国人民银行关于国家货币出入境限额的公告	(163)
二、关于《中华人民共和国国家货币出入境管理办法》的说明	(163)
中国人民银行关于禁止使用和推广“验钞笔”的通知 银发〔1993〕217号	(166)

九、金银管理类

中国人民银行关于调整黄金经济政策问题的通知 银发〔1993〕259号	(167)
中国人民银行关于金银专项贷款利率有关问题的补充通知 银发〔1993〕346号	(170)

十、外汇管理类

中国人民银行关于印发《违反出口收汇核销管理处罚规定》的通知 银发〔1993〕230号	(171)
附：违反出口收汇核销管理处罚规定	(171)

十一、人事类

- 中国人民银行关于印发《中国人民银行国际职员管理若干规定》的通知 银发〔1993〕202号 (174)
- 附：中国人民银行国际职员管理若干规定 (174)
- 中国人民银行关于基层分行不设置行长助理职务的通知 银发〔1993〕280号 (175)
- 中国人民银行关于转发《国务院关于企业职工养老保险统筹问题的批复》的通知 银发〔1993〕313号 (175)
- 附：国务院关于企业职工养老保险统筹问题的批复 (176)
- 中国人民银行关于转发国务院关于机关、事业单位工资制度改革有关问题的通知 银发〔1993〕358号 (177)
- 附：一、国务院关于机关和事业单位工作人员工资制度改革问题的通知 (178)
- 二、国务院办公厅关于印发机关、事业单位工资制度改革三个实施办法的通知 (213)

十二、外事类

- 中国人民银行关于加强因公出国团组、人员审批和管理的通知 银发〔1993〕195号 (242)
- 中国人民银行关于台资在大陆办银行的审批与监管问题的通知 银发〔1993〕285号 (245)

十三、基建类

- 中国人民银行关于印发《中国人民银行基本建设管理暂行办法》的通知 银发〔1993〕342号 (246)
- 附：中国人民银行基本建设管理办法 (246)

十四、纪检监察类

- 中国人民银行办公厅关于金融纪检监察部门对业务工作监督检查有关问题的通知 银办发〔1993〕35号 (268)

中国工商银行部分

一、综合类

- 中国工商银行关于印发《中国工商银行各级行与自办公司脱钩实施办法》的通知 工银发〔1993〕121号…………… (271)
- 附：中国工商银行各级行与自办公司脱钩实施办法…………… (271)

二、资金计划类

- 中国工商银行关于1993年二级存款准备金和结算保付基金上缴办法的通知 工银发〔1993〕35号…………… (274)
- 中国工商银行关于加强全行资金调度保证存款支付的通知 工银发〔1993〕74号…………… (275)
- 中国工商银行关于对联行汇差资金清缴进度进行监测考核的通知 工银发〔1993〕75号…………… (277)
- 中国工商银行关于调整二级存款准备金上缴比例的通知 工银发〔1993〕84号…………… (278)
- 中国工商银行关于调整存、贷款利率的补充通知 工银电〔1993〕26号…………… (278)
- 中国工商银行关于利率调整有关具体问题的通知 工银电〔1993〕45号…………… (280)
- 中国工商银行办公室关于调整使用拆借资金会计科目的通知 工银办〔1993〕57号…………… (281)
- 中国工商银行办公室转发中国人民银行、财政部《关于发行1993年财政债券的通知》的通知 工银办〔1993〕92号…………… (283)
- 中国工商银行办公室关于会计科目调整后统计报表继续按原口径编报的通知 工银办〔1993〕85号…………… (283)

三、工交信贷类

- 中国工商银行关于印发中国工商银行贷款风险管理试点办法的通知

工银发〔1993〕21号	(285)
附：一、中国工商银行贷款风险管理试点办法	(286)
二、中国工商银行贷款风险管理试点办法技术指标说明	(295)

四、商业信贷类

中国工商银行关于加强其他商业贷款管理的通知 工银发〔1993〕46号	(300)
中国工商银行印发《中国工商银行关于集中资金支持重点的意见》的 通知 工银发〔1993〕73号	(301)
附：中国工商银行关于集中资金支持重点的意见	(301)
中国工商银行办公室转发财政部、国内贸易部等部门关于制止1993年 新增粮食财务挂帐问题的函的通知 工银办〔1993〕104号	(304)
附：财政部、国内贸易部、中国人民银行、审计署关于制止1993年新增 粮食财务挂帐问题的函	(305)
中国工商银行办公室关于印发《开展转化和防范商业贷款风险 工作的方案》的通知 工银办〔1993〕117号	(307)
附：关于开展转化和防范商业贷款风险工作的方案	(307)

五、财务会计类

中国工商银行关于印发中国工商银行新旧财务制度衔接办法的通知 工银发〔1993〕54号	(311)
附：中国工商银行新旧财务制度衔接办法	(312)
中国工商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 工银发〔1993〕66号	(327)
中国工商银行关于对联行汇差资金清缴进度进行监测考核的通知 工银发〔1993〕75号	(328)
中国工商银行转发中国人民银行《关于颁发〈商业汇票办法〉的 通知》的通知 工银发〔1993〕76号	(329)
中国工商银行关于印发《人民币牡丹信用卡章程》和《牡丹卡业务 管理规定和操作规程变动表》的通知 工银发〔1993〕119号	(331)
附：一、中国工商银行人民币牡丹信用卡章程	(332)

附：二、牡丹信用卡业务管理规定和操作规则变动表	(334)
中国工商银行关于印发《中国工商银行房地产信贷业务会计核算 暂行办法》的通知 工银发〔1993〕130号	(353)
附：中国工商银行房地产信贷业务会计核算暂行办法	(353)
附：一、中国工商银行房地产信贷部会计科目一览表	(357)
附：二、中国工商银行 行房地产信贷部政策性业务资产负债表	(376)
附：三、中国工商银行房地产信贷部政策性业务损益表	(378)
附：四、中国工商银行房地产信贷部政策性业务利润分配表	(379)
中国工商银行办公室关于印发中国工商银行牡丹专用卡业务管理 暂行办法的通知 工银办〔1993〕83号	(381)
附：中国工商银行牡丹专用卡业务管理暂行办法	(382)
附：牡丹专用卡凸字标准	(383)
中国工商银行财务会计部关于11月1日银行汇票实行机器编押后 有关问题的通知 工银会字〔1993〕45号	(385)
中国工商银行办公室、财务会计部关于改变闭路电视监控补贴 资金使用方法的通知 工银办〔1993〕56号	(386)
中国工商银行会计部关于自1994年1月1日起一律使用新式 凭证的通知 工银会字〔1993〕63号	(387)
财政部、中国人民银行、中国农业银行、中国工商银行关于做好乡 (镇)国库工作的通知,财预字〔1993〕第25号	(389)
附：乡(镇)国库管理办法(暂行)	(390)
中国人民建设银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、交通 银行关于执行信用卡商户统一回扣率的联合通知 建总发字〔1993〕 第209号	(427)
国内贸易部、中国工商银行关于联合推广牡丹卡业务和商业收银 系统的通知 内贸科字〔1993〕第338号	(427)

六、储蓄类

中国工商银行关于颁发重新修订的《中国工商银行外币储蓄存款章程》 的通知 工银发〔1993〕49号	(430)
附：中国工商银行外币储蓄存款章程	(430)
中国工商银行储蓄部关于下发《储蓄系统活期储蓄、定期储蓄科目、 子目代码编制说明》的通知 (93)工银储字第18号	(432)

附：储蓄系统活期储蓄、定期储蓄科目、子目代码编制说明	(432)
中国工商银行储蓄部关于下发《定期储蓄存款约定到期自动转存试行办法》的通知 工银储字〔1993〕第20号	(435)
附：定期储蓄存款约定到期自动转存试行办法	(435)
中国工商银行储蓄部关于下发《柜员制储蓄所管理暂行办法》的通知 工银储字〔1993〕第24号	(436)
附：柜员制储蓄所管理暂行办法	(437)
中国工商银行储蓄部关于印发《中国工商银行储蓄宣传工作管理办法》的通知 工银储字〔1993〕第25号	(439)
附：中国工商银行储蓄宣传工作管理办法	(439)

七、国际业务类

中国工商银行关于印发《中国工商银行外汇信贷计划及资产负债管理办法（试行）》的通知 工银发〔1993〕51号	(445)
附：中国工商银行外汇信贷计划及资产负债管理办法（试行）	(445)
中国工商银行关于建立中外合资机构有关事宜的通知 工银发〔1993〕67号	(449)
中国工商银行关于印发中国工商银行外汇贷款风险管理试行办法的通知 工银发〔1993〕81号	(450)
附：中国工商银行外汇贷款风险管理试行办法	(450)
中国工商银行印发《关于进一步加强外汇业务管理的若干规定》的通知 工银发〔1993〕83号	(460)
附：关于进一步加强外汇业务管理的若干规定	(460)
中国工商银行关于加强因公出国（境）审批和管理工作的通知 工银发〔1993〕122号	(462)
中国工商银行办公室关于印发中国工商银行出国人员审批权限细则的通知 工银办〔1993〕13号	(463)
附：中国工商银行出国人员审批权限规定	(463)
中国工商银行办公室关于重申外事纪律严格出国审批权限的通知 工银办〔1993〕54号	(465)
中国工商银行办公室关于加强外汇逾期贷款管理的通知 工银办〔1993〕75号	(466)
中国工商银行国际业务部关于进一步加强进口开证业务管理的通知	

工银国字〔1993〕第80号	(467)
中国工商银行国际业务部关于银行出具结汇水单/收帐通知有关 事宜的通知 工银国字〔1993〕第110号	(468)
附：国家外汇管理局关于银行出具结汇水单/收帐通知有关事宜的通知 汇管函字〔1993〕第284号	(469)
中国工商银行关于加速亚洲开发银行转贷款工作的通知 工银发 〔1993〕7号	(469)
中国工商银行办公室关于贯彻执行人民银行《金融机构缴存外币 存款准备金暂行规定》的通知 工银办〔1993〕53号	(470)
中国工商银行办公室关于各级行无权签署存款承诺书的通知 工银办〔1993〕77号	(471)

八、人事工作类

中国工商银行关于印发《中国工商银行实行干部聘用制的若干意见》 的通知 工银发〔1993〕24号	(473)
附：中国工商银行实行干部聘用制的若干意见	(473)

九、科技工作类

中国工商银行关于印发《中国工商银行电子化设备租赁和贷款资金 使用管理暂行办法》的通知 工银发〔1993〕58号	(476)
附：工商银行电子化设备租赁和贷款资金使用管理暂行办法	(476)