

目 录

中国人民银行部分

一、计 划 类

中国人民银行关于调整银行存、贷款利率的具体规定的通知 银发(89)40号	(8)
中国人民银行关于调整银行存款、贷款利率的通知 银发(89)42号	(8)
附表一、银行存款利率调整表	(11)
二、银行贷款利率调整表	(11)
三、人民银行对专业银行存、贷款利率调整表	(12)
中国人民银行关于调整人民银行联行利率等问题的通知 银发(89)66号	(12)
中国人民银行关于农村信用社存、贷款利率等问题的通知 银发(89)71号	(13)
中国人民银行关于大额定期存款单计息问题的通知 银发(89)103号	(14)
中国人民银行关于农村信用社存、贷款利率浮动问题的通知 银发(89)139号	(15)
中国人民银行关于储蓄业务统一归口管理的通知 银发(89)140号	(17)
中国人民银行关于三个月存款档次的利率问题的通知	

银发(89)144号.....	(18)
中国人民银行关于加强储蓄管理的通知 银发(89) 167号	(19)
中国人民银行关于停办“存期累进储蓄存款”的通知 银发(89) 175号.....	(20)
中国人民银行关于城乡个体工商户贷款利率问题的通知 银发(89) 180号.....	(21)
中国人民银行关于外贸企业贷款利率问题的通知 银发(89) 187号.....	(22)
国家计划委员会、中国人民银行关于调整部分行业基本建设银行贷款差别利率的有关规定 计投资(89) 383号	(23)
附：基本建设银行贷款差别利率调整表.....	(26)

二、资金管理类

中国人民银行关于下达一九八九年各行贷款最高限额的通知 银发(89)44号.....	(27)
中国人民银行关于落实一九八九年货币信贷方针的几项规定 银发(89)67号.....	(29)
财政部、中国人民银行关于发送《中央级事业行政经费限额拨款管理办法》的通知 (89)财预字第79号.....	(37)
附：中央级事业行政经费限额拨款管理办法.....	(38)
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下达一九八九年清仓挖潜任务的通知 银发(89)90号.....	(46)
中国人民银行贯彻《国务院关于当前产业政策若干要点决定》的通知 银发(89)150号.....	(48)
中国人民银行关于缓解大中型骨干企业流动资金困难的	

通知 银发(89)229号.....	(59)
中国人民银行关于进一步缓解大中型骨干企业流动资金困难的 通知 银发(89)264号.....	(58)
中国人民银行关于加强城市信用社资金管理的通知 银 发(89) 269号.....	(58)
国家计划委员会、中国人民银行、财政部、国家审计署 关于进一步加强自筹基建资金管理的补充规定 计投资 (89) 1245 号	(59)

三、会 计 类

中国人民银行关于贯彻财政部《国营商贸金融企业固定 资产折旧办法》有关问题的通知 银发(89)25号.....	(63)
附：一、财政部关于印发《国营商贸金融企业固定资产折旧办法》的 通知(88)财商字第474号.....	(65)
二、财政部关于贯彻《国营商贸金融企业固定资产折旧办法》有关 问题的通知 (88)财商字第574号.....	(75)
中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行关于办理 委托业务和资金划拨业务收、付手续费、邮电费问题 的通知 银发(89)209号	(76)
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 银发(89)275 号	(78)
附：一、华东三省一市银行结算座谈会纪要.....	(79)
二、华东三省一市银行汇票办法.....	(82)
三、华东三省一市银行汇票会计核算手续.....	(85)
中国人民银行关于结算业务手续费提留比例的通知 银 发(89)317号.....	(94)
中国人民银行、邮电部关于进一步办好邮政储蓄的通知	

银发(89)322号.....	(96)
附:邮政储蓄存款转存办法.....	(98)
中国人民银行关于改革联行清算制度的通知 银发(89)352号.....	(100)
附:联行转汇清算帐务处理规定.....	(103)
国家计划委员会、财政部、中国人民银行、商业部印发《关于用中低档工业品以工代赈帮助贫困地区修建道路和水利工程的财务结算办法》的通知 计地区(89)737号.....	(107)
附:关于用中低档工业品以工代赈帮助贫困地区修建道路和水利工程的财务结算办法.....	(108)

四、金融管理类

中国人民银行关于发行企业短期融资券有关问题的通知 银发(89)45号.....	(111)
中国人民银行关于一九八九年发行金融债券、发放特种贷款的规定 银发(89)56号.....	(112)
中国人民银行关于发行企业短期融资券问题的补充通知 银发(89)93号.....	(114)
中国人民银行关于下发《大额可转让定期存单管理办法》的通知 银发(89)158号.....	(115)
附:大额可转让定期存单管理办法.....	(115)
中国人民银行关于特种存款处理问题的通知 银发(89)248号.....	(119)
中国人民银行关于大额可转让定期存单转让问题的通知 银发(89)335号.....	(120)
中国人民银行关于进一步清理整顿城市信用社的通知 银发(89)346号.....	(122)
中国人民银行关于进一步清理整顿基金会的通知 银发	

(89) 367 号.....	(124)
国家计划委员会、中国人民银行印发《关于发行一九八九年基本建设债券的规定》的通知 计投资(89) 643号.....	(127)
附：关于发行一九八九年基本建设债券的规定.....	(128)

五、国 库 类

中国人民银行关于变更国库券发行、兑付款项上划办法的通知 银发(89) 19号.....	(130)
财政部、中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国人民建设银行、中国银行关于一九八九年保值公债发行工作若干具体问题的规定 (89)财国债字第48号.....	(131)
财政部、中国人民银行关于颁发《中华人民共和国国家金库条例实施细则》的通知 (89)财预字第68号.....	(136)
附：中华人民共和国国家金库条例实施细则.....	(137)
中国人民银行、财政部关于增加国库券兑付劳务费及其分配问题的通知 银发(89)126号.....	(165)
中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国人民建设银行、中国银行、交通银行关于下发《银行代理发行一九八九年保值公债会计核算手续》的通知 银发(89) 217号.....	(167)
附：银行代理发行一九八九年保值公债会计核算手续.....	(168)
中国人民银行、财政部、中国工商银行、中国农业银行关于政府债券残破污损如何兑付处理问题的通知 银发(89) 304号.....	(175)
附：关于国库券残破污损的兑付处理办法.....	(176)

六、稽 核 类

- 中国人民银行、监察部关于下发《金融稽核检查处罚规定》的通知 银发(89)136号..... (178)
- 附:金融稽核检查处罚规定..... (178)
- 中国人民银行关于对《金融稽核检查处罚规定》中有关问题的说明的通知 银发(89)207号..... (183)
- 中国人民银行、监察部颁发《关于信贷、现金大检查中处理违反金融法规问题的办法》的通知 银发(89)119号..... (184)
- 附:关于信贷、现金大检查中处理违反金融法规问题的办法..... (184)

七、人 事 类

- 中国人民银行关于人民银行系统实行奖励晋级办法的通知 银发(89)41号..... (187)
- 附:中国人民银行工作人员奖励晋级工资审批表..... (189)
- 国务院批转人事部、国家计委、财政部一九八九年调整国家机关、事业单位工作人员工资实施方案的通知 国发(89)82号..... (190)
- 附:一九八九年调整国家机关、事业单位工作人员工资的实施方案..... (191)
- 中国人民银行、劳动部关于中国人民银行印制企业评聘高级技师的实施办法 银发(89)212号..... (196)
- 中国人民银行关于贯彻执行中共中央中发[1989]5号文件的通知 银发(89)236号..... (199)
- 中国人民银行关于中国人民银行系统出国(境)人员政审规定 银发(89)238号..... (201)
- 中国人民银行关于下发《中国人民银行关于贯彻国务院

国发〔1989〕26号文件的实施办法》的通知 银发(89)239号.....	(203)
附:《中国人民银行关于贯彻国务院国发〔1989〕26号文件的实施办法》.....	(204)

八、教育类

中国人民银行关于成人高等教育试行《专业证书》制度的通知 银发(89)27号.....	(207)
附:国家教育委员会、人事部印发《关于成人高等教育试行〈专业证书〉制度的若干规定》的通知(88)教高三字006号.....	(210)
中国人民银行关于印发《推荐使用全国高等院校金融类教材工作的实施办法和工作步骤》的通知 银发(89)70号.....	(215)
附:关于推荐使用全国高等院校金融类教材工作的实施办法和工作步骤.....	(216)

九、外事类

中国人民银行关于进一步压缩出国团、组的通知 银发(89)23号.....	(219)
国务院办公厅关于调整因公出国人员有关规定的通知 国办发(89)40号.....	(223)
中国人民银行关于严格控制临时因公出国访问规定 银发(89)334号.....	(224)
附:一、中共中央办公厅、国务院办公厅厅字〔1989〕35号文.....	(226)
二、中共中央办公厅、国务院办公厅中办发〔1989〕10号文.....	(227)
财政部印发《关于严格控制出国经费的规定》的通知 (89)财外字第1060号.....	(229)
附:关于严格控制出国经费的规定.....	(229)

十、外 汇 管 理 类

- 中国人民银行关于上海试行外汇移存与提取的暂行规定
银发(89)133号..... (232)
- 国家外汇管理局关于寄发对华侨、港澳台同胞捐赠外汇参
加外汇调剂的暂行规定的通知 (89)汇管管字第445号
..... (234)
- 附: 国家外汇管理局关于对华侨、港澳台同胞捐赠外汇参加外汇调剂的
暂行规定..... (235)
- 国家外汇管理局关于对外商投资企业外汇调剂管理的通
知 (89)汇管条字第548号..... (236)
- 国家外汇管理局关于加强对贸易出口收入外汇额度统
计、核拨、管理若干问题的规定 (89)汇管计字第581
号..... (238)
- 国家外汇管理局关于下发《外商投资企业境内外汇帐户
管理办法》的通知 (89)汇管投字第623号..... (239)
- 附: 外商投资企业境内外汇帐户管理办法..... (240)
- 国家外汇管理局关于发送《购物支付证管理规定》的通
知(89)汇管管字第625号..... (242)
- 附: 一、“购物支付证”管理规定..... (243)
二、购物支付证管理规定施行细则..... (245)
- 国家外汇管理局关于发放“购物支付证”有关事项的补
充通知 (89)汇管管字第639号..... (246)
- 国家外汇管理局关于外币兑换若干问题的规定 (89)汇
管管字第660号..... (248)
- 国家外汇管理局、国家旅游局关于印发《旅游外汇管理
暂行办法》的通知 (89)汇管管字第784号..... (250)
- 附: 一、旅游外汇管理暂行办法..... (250)
二、国务院国发(1986)101号文件..... (254)

国家外汇管理局关于外汇(转)贷款登记管理办法.....	(257)
国家外汇管理局关于外债登记实施细则.....	(259)

中国工商银行部分

一、综合类

中国工商银行关于印发《中国工商银行安全保卫工作违章必究制暂行规定》的通知 (89)工银发字第113号.....	(267)
附:中国工商银行安全保卫工作违章必究制暂行规定.....	(267)
中国工商银行办公室关于印发《中国工商银行关于经济民警警容风纪管理暂行规定》的通知 (89)工银办字第40号.....	(271)
附:中国工商银行关于经济民警警容风纪管理暂行规定.....	(271)
中国工商银行办公室关于加强系统业务宣传工作的通知 (89)工银办字第90号.....	(272)
附:一、关于建立中国工商银行系统业务宣传通讯网络的几点意见.....	(274)
二、中国工商银行系统业务宣传优秀稿件、优秀通讯员和先进集体评选办法.....	(276)

二、计划类

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调整零存整取、整存零取、存本取息和华侨人民币储蓄存款利率的通知 (89)工银发字第14号.....	(279)
--	-------

附：利率调整表.....	(280)
中国工商银行关于印发《中国工商银行全国联行汇差资金管理 补充规定的通知 (89)工银发字第60号	(280)
附：中国工商银行全国联行汇差资金管理的补充规定.....	(281)
中国工商银行一九八九年金融债券和特种贷款发放办法 (89)工银发字第65号.....	(284)
中国工商银行关于建立上缴二级存款准备金和全国联行 占款准备金制度的通知 (89)工银发字第77号.....	(285)
中国工商银行关于积极开办大额可转让定期存单的通知 (89)工银发字第138号.....	(289)
中国工商银行关于印发《中国工商银行资金融通网拆借 资金管理暂行规定》的通知 (89)工银发字第149号	(291)
附：中国工商银行资金融通网拆借资金管理暂行规定.....	(292)
中国工商银行关于修改对公存款鼓励金发放办法的通知 (89)工银发字第159号.....	(295)
中国工商银行办公室转发中国人民银行关于调整银行 存、贷款利率的具体规定的通知 (89)工银办字第 29号.....	(296)
中国工商银行计划部关于今年以前发放的特种贷款有关 问题的通知 (89)工银计字第 11 号.....	(297)
交通部、中国工商银行关于加强车辆购置附加费、港口 建设费资金管理工作的通知 (89)交财字670号.....	(298)
国家计划委员会、国家税务局、国家物价局、中国工商 银行、物资部关于印发《国家级重点新产品试产计划 管理办法》的通知 计科技〔1989〕1549号.....	(300)
附：国家级重点新产品试产计划管理办法.....	(300)

三、工交信贷类

- 中国工商银行工交信贷部关于办理代理委托贷款的通知
(89)工银工字第1号..... (308)
- 中国工商银行工交信贷部关于清查工业贷款资产有关规定的通知 (89)工银工字第16号..... (309)
- 附: 关于清查工业贷款资产的有关规定..... (309)
- 林业部、财政部、中国农业银行、中国工商银行关于调整林业专项贷款利率及利息负担比例的通知 林财字〔1989〕10号..... (314)
- 中国工商银行、纺织工业部关于重申“按国家规定调价相应调整库存物资及产品帐面价值的规定”的函
(89)纺经字第26号..... (315)

四、商业信贷类

- 中国工商银行、商业部关于商业部代国家储备议价粮食有关贷款和财务管理问题的通知 (89)工银发字第9号..... (317)
- 中国工商银行关于清理整顿各类公司商业贷款问题的通知 (89)工银发字第49号..... (319)
- 中国工商银行商业信贷部、计划部关于一九八九年商业网点设施贷款掌握意见的通知 (89)工银商字第3号..... (322)
- 新闻出版署、中国工商银行颁发《关于新华书店系统调拨贷款结算的若干规定》的通知 (89)新出联字第1号..... (324)
- 附: 关于新华书店系统调拨贷款结算的若干规定..... (324)
- 中华人民共和国商业部、中国工商银行关于受国务院委

托购买市场调节粮贷款使用和管理的通知 (89)商贸
粮联字第 58 号..... (329)

五、技术改造信贷类

中国工商银行关于黄金专项贷款展期和利率问题的复函
(89)工银函字第 97 号..... (331)

中国工商银行技术改造信贷部、商业信贷部关于进一步
清理固定资产贷款项目的通知 (89)工银技字第 1 号
..... (332)

中国工商银行技术改造信贷部关于清理固定资产贷款的
具体要求 (89)工银技字第11号..... (333)

中国工商银行计划部、技术改造信贷部关于集体企业技
术改造贷款发放意见的通知 (89)工银技字第18号
..... (336)

中国工商银行技术改造信贷部关于下发“《技术改造贷
款项目评估工作要点》的补充规定”的通知 (89)工
银技字第 29 号..... (337)

附:《技术改造贷款项目评估工作要点》修改意见..... (338)

中国工商银行技术改造信贷部关于认真做好亚洲开发银
行转贷款项目评估工作的通知 (89)工银技字第35号
..... (345)

附:一、亚行转贷款项目评估要求..... (345)

二、不可撤销担保书..... (347)

国家计划委员会、财政部、中国工商银行、中国农业银
行关于调整技术改造贴息贷款息金补贴办法的通知
计技改[1989] 303号..... (349)

六、会计类

(一)会 计

- 中国工商银行关于印发《中国工商银行贷款呆帐准备金制度实施细则》的通知 (89)工银发字第157号..... (350)
- 附：中国工商银行贷款呆帐准备金制度实施细则..... (351)
- 中国工商银行关于印发《中国工商银行会计科目和使用说明》的通知 (89)工银发字第168号..... (361)
- 中国工商银行关于设立大额可转让定期存单会计科目和统计项目的通知 (89)工银发字第189号..... (364)
- 中国工商银行会计部关于信贷结构调整基金会计核算手续的通知 (89)工银会字第26号..... (365)
- 中国工商银行关于颁发《中国工商银行外汇业务会计核算办法》的通知 (89)工银发字第70号..... (366)

(二)财 务

- 中国工商银行关于全面清理固定资产的通知 (89)工银发字第143号..... (368)
- 中国工商银行关于印发《中国工商银行固定资产折旧实施细则》《中国工商银行固定资产管理辦法的修改及补充规定》的通知 (89)工银发字第152号..... (371)
- 附：一、中国工商银行固定资产折旧实施细则..... (373)
- 二、中国工商银行固定资产管理辦法的修改及补充规定..... (381)
- 中国工商银行关于计收技术改造贴息贷款利差补贴有关问题的通知 (89)工银发字第191号..... (385)
- 中国工商银行办公室转发财政部关于银行、保险系统所属信托投资公司纳税和利润分配问题的通知 (89)工银办字第10号..... (386)
- 中国工商银行办公室转发财政部关于专业银行开展奖售

实物储蓄发生差价和损耗财务处理的通知 (89)工银办字第98号.....	(387)
附：财政部关于专业银行开展奖售实物储蓄发生差价和损耗财务处理的通知 (89)财商字第 411 号.....	(387)
中国工商银行办公室转发财政部关于计提保值储蓄存款贴息有关财务处理问题的通知 (89)工银办字第111号	(389)
附：财政部关于计提保值储蓄存款贴息有关财务处理问题的通知 (89)财商字第 449 号.....	(389)
中国工商银行会计部关于转发国家税务局“关于保值公债推销手续费不征营业税的通知”的通知 (89)工银会字第54号.....	(391)
附：国家税务局关于保值公债推销手续费不征营业税的通知 (89)国税流字第 485 号.....	(391)
中国工商银行会计部转发财政部、人民银行关于结算业务手续费提留比例及其使用问题的通知 (89)工银会字第55号.....	(392)
中国工商银行会计部转发国家税务局《关于对银行结算手续费征收营业税问题的通知》 (89)工银会字第63号.....	(393)
附：国家税务局关于对银行结算手续费征收营业税问题的通知 (89)国税流字第 478 号.....	(393)
中国工商银行关于外汇利润分配及外汇留成资金使用的暂行规定 (89)工银发字第 103 号.....	(394)

(三) 结 算

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 (89)工银发字第 35 号.....	(395)
附：中国工商银行银行汇票补充规定.....	(396)
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 (89)工银发字第 118 号.....	(398)
附: 中国工商银行“牡丹”信用卡章程.....	(400)
中国工商银行关于加强银行承兑汇票管理的通知 (89)	
工银发字第 190 号.....	(402)
中国工商银行关于下发《牡丹信用卡会计核算手续》的	
通知 (89)工银函字第 92 号.....	(404)
附: 中国工商银行牡丹信用卡会计核算手续.....	(404)
中国工商银行办公室关于转发中国人民银行《银行结算	
办法》和《银行结算会计核算手续》的通知 (89)工银	
办字第 1 号.....	(413)
中国工商银行会计部关于结算问题的补充通知 (89)工	
银会字第 17 号.....	(414)
中国工商银行会计部转发中国人民银行《关于执行新银	
行结算办法有关问题的通知》及有关事项的通知 (89)	
工银会字第 27 号.....	(416)

七、储蓄类

中国工商银行关于做好住房储蓄存款业务的通知	
(89)工银发字第 67 号.....	(419)
中国工商银行关于停办活期储蓄异地通存通取业务的通	
知 (89)工银发字第 87 号.....	(421)
中国工商银行关于切实加强储蓄代办费管理的通知	
(89)工银发字第 98 号.....	(422)
中国工商银行、中国农业银行关于凭居民身份证办理储	
蓄存单(折)挂失、提前支取和调整储蓄异地托收收费	
标准的联合通知 (89)工银发字第 119 号.....	(425)
中国工商银行关于印发《加强对储蓄宣传品管理的若干	
规定》的通知 (89)工银发字第 195 号.....	(426)

附：加强对储蓄宣传品管理的若干规定.....	(427)
中国工商银行储蓄部关于加快推行代发工资业务的通知 (89)工银储字第10号.....	(428)
中国工商银行储蓄部关于建立储蓄内部案件及差错上报 制度的通知 (89)工银储字第 18 号.....	(430)
中国工商银行储蓄部关于下发《中国工商银行储蓄宣传 工作实施细则》的通知 (89)工银储字第20号.....	(432)
附：中国工商银行储蓄宣传工作实施细则.....	(432)

八、国际业务类

中国工商银行关于印发《中国工商银行出国人员审批规 定》的通知 (89)工银发字第 16 号.....	(439)
附：中国工商银行出国人员审批规定.....	(440)
中国工商银行关于颁发中国工商银行四个外汇业务暂行 办法的通知 (89)工银发字第 32 号.....	(442)
附：一、中国工商银行外钞管理暂行办法.....	(443)
二、中国工商银行各项外汇业务收费暂行办法.....	(446)
三、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.....	(458)
四、关于代理行工作若干问题的意见.....	(462)
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 (89)工银发字第 73 号.....	(466)
附：一、中国工商银行外汇业务征信调查与咨询服务暂行办法.....	(467)
二、中国工商银行买入外币票据暂行办法.....	(469)
三、中国工商银行外币票据托收暂行办法.....	(471)
中国工商银行关于颁发我行进出口贸易结算业务暂行办 法的通知 (89)工银发字第74号.....	(474)
附：一、中国工商银行进口贸易结算业务暂行办法.....	(474)
二、中国工商银行出口贸易结算及出口押汇业务暂行办法.....	(483)
中国工商银行关于颁发三个外币存款章程的通知 (89)	

工银发字第 112 号.....	(496)
附：一、中国工商银行单位外币存款章程.....	(497)
二、中国工商银行外币储蓄存款章程.....	(499)
三、中国工商银行外籍人员、侨胞外币存款章程.....	(502)
中国工商银行关于下发四个外汇业务暂行 办 法 的 通 知	
(89)工银发字第114号.....	(504)
附：一、中国工商银行外汇汇款暂行办法.....	(504)
二、中国工商银行代理外币兑换暂行办法.....	(512)
三、中国工商银行外汇担保暂行办法.....	(513)
四、中国工商银行代客办理外汇买卖业务暂行办法.....	(518)
中国工商银行关于修改对公外汇存款鼓励金发放办法的	
通知 (89)工银发字第185号.....	(524)
中国工商银行国际业务部重申有关汇款处理 办 法 的 函	
(89)工银国字第 21 号.....	(525)
中国工商银行国际业务部中国工商银行外汇资金拆借暂	
行办法 (89)工银国 字第40号.....	(526)
中国工商银行国际业务部、会计部关于分行与总行外汇	
资金划拨及管理规定的补充规定 (89)工银国字第42	
号	(528)
中国工商银行国际业务部关于下发各项外汇业务统计报	
表填报说明的通知 (89)工银国字第 51 号.....	(529)
附：一、中国工商银行各项外汇业务统计报表填报说明.....	(530)
二、中国工商银行外汇资产负债表统计项目与会计科目对照.....	(534)

九、调查信息类

中国工商银行关于加强和改善调查信息 工 作 的 通 知	
(89)工银发第 78 号	(536)
中国工商银行关于贯彻产业政策、调整信贷结构的若干	
意见 (89)工银发字第127号.....	(539)