

内部文件
注意保存

金融法规选编

第十八期

中国人民银行涪陵地区分行

一九九〇年十二月

内部文件
注意保存

金融法规选编

第十八期

中国人民银行涪陵地区分行

一九九〇年十二月

目 录

1. 中国人民银行四川省分行关于转发总行《关于印发〈工、农、中、建、交、中信银行向人民银行划缴存款范围〉的通知》的通知…………… (1)
2. 中华人民共和国民政部、中国人民银行关于社会团体开立银行帐户有关问题的通知…………… (23)
3. 中国人民银行四川省分行转发总行《关于印发〈关于加强储蓄管理工作的暂行规定〉的通知》的通知… (25)
4. 中国人民银行关于贯彻储蓄管理工作的暂行规定有关问题的复函…………… (32)
5. 中国人民银行涪陵地区分行关于房地产信贷部的业务范围和是否可以办理储蓄业务的复函…………… (34)
6. 中国人民银行涪陵地区分行关于专业银行(司)撤并所属金融机构必须报经人民银行审批的通知…… (35)
7. 中国人民银行涪陵地区分行关于县(市)级以下设置、搬迁、撤并、更名金融机构申报程序的通知… (36)
8. 中国人民银行四川省分行关于转发总行金管司、人事司《关于明确金融市场性质问题的通知》的通知… (37)
9. 中国人民银行关于金融性公司撤并留有关问题的通知、…………… (43)
10. 中国人民银行关于四川省金融性公司撤并留方案的批复…………… (47)
11. 四川省清理整顿公司领导小组对中国人民银行四川省分行“关于贯彻总行《关于四川省金融公司撤

- 并留方案的批复》的实施意见的报告”的批复…… (53)
12. 中国人民银行关于清理整顿专业银行房地产开发公司有关政策问题的通知…… (58)
13. 中国人民银行四川省分行关于转发总行《关于印发〈证券公司管理暂行办法〉的通知》的通知…… (60)
14. 中国人民银行关于专业银行地(市)行办的信托投资公司并入省公司有关问题的通知…… (68)
15. 四川省计划经济委员会、中国人民银行四川省分行关于转发国家计委、中国人民银行《关于发行企业债券实行额度申报审批办法的通知》的通知…… (69)
16. 中国人民银行金管司关于专业银行不得直接从事证券交易业务的函…… (80)
17. 中国人民银行金管司关于《关于企业短期融资券利率问题的请示》的复函…… (81)
18. 中国人民银行四川省分行关于对开办城乡建房综合保险业务的批复…… (82)
19. 中国人民银行四川省分行关于对《四川省独生子女两全保险条款(试行)的报告》的批复…… (90)
20. 四川省财政厅、中国人民银行四川省分行转发财政部、中国人民银行关于停止办理未到期国债券提前兑付的通知…… (91)
21. 关于转发六总行《关于做好损伤人民币回收和销毁工作的通知》的通知…… (93)
22. 中国人民银行四川省分行关于转发中国人民银行《关于贯彻国务院国发(1989)26号文件的实施办法》的通知…… (100)

中国人民银行四川省分行

关于转发总行《关于印发〈工、农、中、建、交中信银行向人民银行划缴存款范围〉的通知》的通知

川人行会（1990）75号

中国人民银行各市、地、州、县行：

现将总行银发〔1990〕191号《关于印发〈工、农、中、建、交，中信银行向人民银行划缴存款范围〉的通知》转发给你们，并就有关事项通知如下：

一、我省专业银行根据各自总行制定的会计科目而增设的省内使用的会计科目，属于向人民银行划缴财政性存款和一般存款范围的，经整理随文附发，希一并贯彻执行。

二、省级专业银行今后新增设省内使用的会计科目，应明确统一会计科目归属，一并及时抄报人民银行省分行。

三、关于划缴存款范围的规定从文到之日起执行。

附件：（1）“专业银行向人民银行划缴财政性存款和一般存款范围（补充）”一份；

（2）中国人民银行关于印发《工、农、中、建、交、中信银行向人民银行划缴存款范围》的通知（抄件）一份。

一九九〇年九月二十七日

专业银行向人民银行划缴财政性存款和 一般存款的范围（补充）

一、缴存银行名称：中国工商银行

缴存类别	科目 代号	科 目 名 称	备注
一般存款	050	地方工业企业专用基金存款	
	072	住房基金存款	
	1111	零存整取定期储蓄存款	
	1112	积零存整定期储蓄存款	
	1113	定期定额有奖储蓄存款	
	1114	整存零取定期储蓄存款	
	1115	存本取息定期储蓄存款	
	1116	独生子女专项储蓄存款	
	1117	存贷结合购置耐用消费品存款	

二、缴存银行名称：中国农业银行

缴存类别	科目 代号	科 目 名 称	备注
一般存款	437	种籽公司存款	
	533	零存整取定期储蓄存款	
	5332	积零成整定期储蓄存款	
	5333	定期定额有奖储蓄存款	
	5341	待结算储蓄存款	
	5381	单位其他存款	

三、缴存银行名称：中国银行

缴存类别	科目代号	科目名称	备 注
财政性 存 款	8191	代办财政性存款	
	8192	机关团体定期存款	
	8531	代收保值公债款项	
	7641	兑付单位国库券本息款	付方余额应轧减
	7642	兑付个人国库券本息款	付方余额应轧减
	7643	兑付国家其他债券本息款项	付方余额应轧减

四、缴存银行名称：中国人民建设银行

缴存类别	科目代号	科目名称	备 注
财政性 存 款 甲 类	* 1211	省级财政拨存资金	
	*	省级基建支出累计	付方余额应轧减
	*	省级地质勘探支出累计	付方余额应轧减
	*	省级机动财力支出累计	付方余额应轧减
	* 1382	省级上年度拨款支出	付方余额应轧减
	* 4411	省级预算基建贷款基金	
	* 4422	省级预算基建贷款	付方余额应轧减
	* 4442	省级机动财力基建贷款	付方余额应轧减
	* 4462	省级基建临时贷款	付方余额应轧减
	4531	省级财政委托贷款基金	
	4540	省级财政委托有息贷款	付方余额应轧减
	4542	省级财政委托低息贷款	付方余额应轧减 以上科目由建行 省分行办理缴存

缴 存 类 别	科 目 代 号	科 目 名 称	备 注
	* 1213	市地州级财政拨存资金	
	*	市地州级基建支出累计	付方余额应轧减
	*	市地州级地质勘探支出累计	付方余额应轧减
	*	市地州级机动财力支出累计	付方余额应轧减
	* 1384	市地州级上年度拨款支出	付方余额应轧减
	* 4413	市地州级预算基建贷款基金	
	* 4424	市地州级预算基建贷款	付方余额应轧减
	* 4444	市地州级机动财力基建贷款	付方余额应轧减
	* 4464	市地州级基建临时贷款	付方余额应轧减
	4533	市地州级财政委托贷款基金	
	4544	市地州级财政委托贷款	付方余额应轧减 以上科目由建行 市地州行办理缴 存
	* 1215	县（市）级财政拨存资金	
	*	县（市）级基建支出累计	付方余额应轧减
	*	县（市）级地质勘探支出累计	付方余额应轧减
	*	县（市）级机动财力支出累计	付方余额应轧减
	* 1386	县（市）级上年度拨款支出	付方余额应轧减
	* 4415	县（市）级预算基建贷款基金	
	* 4426	县（市）级预算基建贷款	付方余额应轧减
	* 4446	县（市）级机动财力基建贷款	付方余额应轧减
	* 4466	县（市）级基建临时贷款	付方余额应轧减
	4535	县（市）级财政委托贷款基金	
	4546	县（市）级财政委托贷款	付方余额应轧减 以上科目由建行 县（市）行办理缴 存

缴存类别	科目 代号	科目名称	备 注
一般存款	4051	省级基建贷款收入基金	
	4053	市地州级基建贷款收入基金	
	4055	县(市)级基建贷款收入基金	
	4551	省级其他委托贷款基金	
	4553	市地州级其他委托贷款基金	
	4555	县(市)级其他委托贷款基金	
	4557	省能交公司其他委托贷款基金	
	4562	省级其他委托贷款	付方余额应轧减
	4564	市地州级其他委托贷款	付方余额应轧减
	4566	县(市)级其他委托贷款	付方余额应轧减
	4568	省能交公司其他委托贷款	付方余额应轧减

说明：（1）科目代号前有※符号的，暂缓缴存；

（2）缴存甲类财政性缴存时，如果发生支出大于拨存资金的情况，缴存数都以“0”计算，不能出现付方数；

（3）一般存款中，4551、4562、4553、4564、4555、4566各科目，以基金减贷款后的结余数作为存款余额计算，由管理贷款基金的行缴存。

中国人民银行关于印发 《工、农、中、建、交、中信银行向人民 银行划缴存款范围》的通知

银发（1990）191号

中国人民银行各省、自治区、直辖市、计划单列市分行：
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，中信实业银行：

近年来，各专业银行信贷业务有了较大发展。同时，交通银行和中信实业银行相继开业；有些省、市经总行批准成立了地方银行。在此情况下，人民银行原来规定的划缴存款范围，已不能适应资金管理的需要。因此，现将修订的《工、农、中、建、交、中信银行向人民银行划缴存款范围》印发你们，并就有关事项通知如下：

一、本次划缴财政性存款和一般存款的范围，系根据一九八四年制定的《信贷资金管理试行办法》的有关规定对各银行近期使用的会计科目进行划分，其划分原则未做变动。

二、严格执行四总行（85）银发字第281号《关于办好人民银行委托专业银行代理业务和帐务以及加强缴存存款等项工作的通知》的规定，人民银行要继续加强对缴存款的管理；各专业银行和其他银行要按照划缴范围及时、足额缴

存，不得以任何方式转移财政性存款。

三、有关银行总行今后新增设的会计科目，应及时报人民银行总行，以便明确划缴存款范围。

四、地方银行向人民银行划缴存款的范围由当地人民银行省、市分行根据《信贷资金管理办法》的有关规定确定，并报总行备案。

五：关于划缴存款范围的规定从文到之日起执行。

附件：工、农、中、建、交、中信银行向人民银行划缴存款范围

一九九〇年八月三日

附件:

工、农、中、建、交、中信银行向人民 银行划缴财政性存款和一般存款的范围

一、缴存银行名称: 中国工商银行

缴存类别	科目 代号	科目名称	备注
(一) 财			
政性存款	81	中央预算收入	
	82	地方预算收入	
	93	中央经费限额支出	付方余额应轧减
	83	财政预算外存款	
	84	待结算财政款项	收方余额应列入 付方余额应轧减
	90	代收单位购买国库券款项	
	91	代收个人购买国库券款项	
	94	兑付单位国库券本息款项	付方余额应轧减
	95	兑付个人国库券本息款项	付方余额应轧减
	96	代收单位购买国家重点建 设债券款项	
	97	代收国家建设债券款项	
	98	代收保值公债款项	
	99	兑付其他国家债券本息款 项	付方余额应轧减

缴存类别	科目 代号	科目名称	备注
	85	特种预算存款	
	87	特种预算外存款	
	100	特种其他存款	
	88	机关团体预算存款	
	89	机关团体一般存款	
	80	财政性定期存款	
	128	发行期票	收方余额应列入
	129	应收期票款项	付方余额应轧减

（二）一般存款

35	中央航空工业存款	
39	中央航天工业存款	
36	中央电子工业存款	
37	中央兵器工业存款	
40	机械工业存款	
38	中央船舶工业存款	
51	其他机械工业存款	
31	石油工业存款	
34	电力工业存款	
56	煤炭工业存款	
32	冶金工业存款	
33	化学工业存款	
28	水利工业存款	
41	建筑工业存款	
42	林业工业存款	

缴存类别	科目 代号	科目名称	备注
	59	纺织工业存款	
	60	医药工业存款	
	43	轻工业存款	
	57	铁道企业存款	
	44	交通企业存款	
	54	邮电企业存款	
	27	中央物资部门存款	
	45	地方物资部门存款	
	26	中央工业供销企业存款	
	52	地方工业供销企业存款	
	86	特种企业存款	
	46	其他企业存款	
	50	工业企业专用基金存款	
	71	中央商业存款	
	61	地方商业存款	
	75	商办工业存款	
	62	粮食存款	
	76	粮办工业存款	
	70	医药商业存款	
	65	其他商业存款	
	12	农机公司存款	
	72	商业企业专用基金存款	
	02	国营农业存款	
	13	国营农业其他企业存款	

缴存类别	科目 代号	科目名称	备注
	11	供销合作存款	
	47	集体工业存款	
	56	集体商业存款	
	57	集体其他企业存款	
	06	集体农业存款	
	04	乡镇企事业存款	
	55	私营和个体工业存款	
	69	私营和个体商业存款	
	07	个体农业存款	
	68	个体其他存款	
	142	单位定期存款	
	143	单位大额可转让定期存单	
	144	单位其他存款	
	132	基建存款	
	111	定期储蓄存款	
	112	活期储蓄存款	
	117	定活两便储蓄存款	
	118	保值定期储蓄存款	
	119	个人大额可转让定期存单	
	17	外事存款	
	21	对外贸易存款	
	162	外、侨、合资企业存款	
	124	信托存款	
	147	委托贷款基金	

缴存类别	科目 代号	科目名称	备注
	148	委托贷款	付方余额应轧减
	301	农业拨款和支出	
	139	保险公司往来	收方余额应列入
	133	其他金融机构往来	收方余额应列入
	09	信用社存款	
	10	信用社存款准备金	

二、缴存银行名称：中国农业银业

缴存类别	科目 代号	科目名称	备注
(一) 财			
政性存款	531	机关团体存款	
	576	单位财政性定期存款	
	532	特种预算存款	
	0225	特种预算外存款	
	0311	中央预算收入	
	0313	中央经费限额支出	付方余额应轧减
	032	地方预算存款	
	033	财政预算外存款	
	0341	待结算财政款项	收方余额应列入 付方余额应轧减
	0342	发行期票	收方余额应列入
	0343	应收期票款项	付方余额应轧减
	0351	代收单位购买国库券款项	

缴存类别	科目 代号	科目名称	备注
	0352	代收个人购买国库券款项	
	135	建设银行往来	收方余额应列入
	0354	代兑付单位国库券本息 款项	付方余额应轧减
	0355	代兑付个人国库券本息 款项	付方余额应轧减
	530	代收单位购买国家重点建 设债券款项	
	0266	代收国家建设债券款项	
	0227	代收保值公债款项	
	0228	兑付国家其他债券本息 款项	付方余额应轧减

(二) 一般存款

401	财政拨存农业拨款资金	
405	地方财政周转金存款	
406	地方农业拨款限额支出	付方余额应轧减
407	地方农业各项拨款	
431	国营农业、企事业存款	
441	家庭农场存款	
451	乡镇企事业存款	
454	乡镇企业供销公司存款	
501	集体企业存款	
471	集体农业存款	
505	个体户存款	