

—一九九四年

金融规章制度选编

下 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
中国人民建设银行办公室
中国人民保险公司办公室
交通银行办公室
国家开发银行办公室
中国进出口银行办公室
中国农业发展银行办公室

中国金融出版社

XALP57/11

96
F832.0
7
1994/2:2

一九九四年

金融规章制度选编

下 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
中国人民建设银行办公室
中国人民保险公司办公室
交通银行办公室
国家开发银行办公室
中国进出口银行办公室
中国农业发展银行办公室

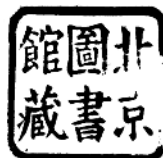
编

(内部文件 妥善保存)



3 0133 6047 8

中国金融出版社



C

241481

责任编辑：李 萍
责任校对：周 立
责任印制：王刚起

图书在版编目 (CIP) 数据

1994 年金融规章制度选编 下册/中国人民银行办公厅等编.
—北京: 中国金融出版社, 1995. 7

ISBN7—5049—1410—x

I. 19…

Ⅱ. 中…

Ⅲ. 金融—规章制度—汇编—中国—1994

Ⅳ. F832. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 06144 号

出 版: 中国金融出版社
发 行: 中国金融出版社
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: 21.125
字 数: 774 千字
版 次: 1995 年 7 月第 1 版
印 次: 1995 年 7 月第 1 次印刷
印 数: 1—20000
定 价: 24.00 元

目 录

中国银行部分

一、综合计划类

- 中国银行转发国家外汇管理局、海关总署《关于海关监管下的外汇免税商店继续实行外币计价结算，外汇净收入结汇的通知》的通知
中银综〔1994〕23号…………… (3)
- 附：国家外汇管理局、海关总署关于海关监管下的外汇免税商店继续实行外币计价结算，外汇净收入结汇的通知…………… (3)
- 中国银行关于规范分行上存总行资金手续的通知 中银综〔1994〕76号…………… (4)
- 附：中国银行各分行上存总行资金协议书…………… (5)
- 中国银行关于加强储蓄定期存款存单抵押小额贷款业务管理的通知 中银综〔1994〕96号…………… (6)
- 中国银行关于下达《中国银行临时贷款管理的几项规定》的通知
中银综〔1994〕125号…………… (7)
- 附：一、中国银行临时贷款管理的几项规定…………… (7)
- 二、中国银行临时贷款审批表…………… (10)
- 中国银行关于下发《中国银行人民币信贷资金管理办法》的通知
中银综〔1994〕126号…………… (11)
- 附：中国银行人民币信贷资金管理办法…………… (11)
- 中国银行关于印发《中国银行人民币资产负债比例管理实施办法》的通知 中银综〔1994〕138号…………… (17)
- 附：中国银行人民币资产负债比例管理实施办法…………… (18)

二、国际贸易结算类

- 中国银行关于海外联行、代理人人民币汇入款一律解付人民币的通知
中银业〔1994〕23号 (27)
- 中国银行关于海外联行、代理人人民币汇入款一律解付人民币的补充
通知 中银业〔1994〕44号 (28)
- 中国银行关于对外汇体制改革过渡期中有关操作问题的通知 中银
业〔1994〕30号 (28)
- 中国银行关于重申中国银行不为股票、期货、房地产等交易提供担保
的通知 中银业〔1994〕116号 (30)
- 中国银行关于办理国外人民币汇入款有关事项的通知 中银业〔1994〕
131号 (31)
- 中国银行关于停办旅行信用证业务的通知 中银业〔1994〕
411号 (32)
- 中国银行关于转发财政部《关于处理国内单位收回解冻美元资产遗留
问题的批复》的通知 中银业〔1994〕555号 (32)
- 附：财政部关于处理国内单位收回解冻美元资产遗留问题的批复 (33)
- 中国银行关于发送汇款电文统一采用 SWIFT 格式的通知 中银
业〔1994〕556号 (33)
- 附：一、关于建议统一付款电格式的函 (34)
- 二、SWIFT 格式中字、位、符号的说明 (36)
- 三、SWIFT MT100 格式及简要说明 (37)
- 四、SWIFT MT200 格式及简要说明 (38)

三、信贷类

- 中国银行关于企业改革过程中防止贷款损失的通知 中银信〔1994〕
17号 (40)
- 中国银行关于积极协助外贸企业完成国家重点物资进出口工作的通知
中银信〔1994〕33号 (42)
- 附：国家重点物资进口、贷款进度统计 (43)
- 中国银行关于贯彻执行国发明电〔1994〕1号和国发〔1993〕83号文
件精神的通知 中银信〔1994〕51号 (44)

中国银行关于转发财政部《关于调整银行贷款呆帐核销审批权限问题的通知》的通知 中银信〔1994〕103号	(44)
附：财政部关于调整银行贷款呆帐核销审批权限问题的通知	(45)
中国银行关于转发人民银行“关于严格控制信贷规模、强化信贷资金管理的通知”的补充通知 中银信〔1994〕111号	(46)
中国银行关于统一使用“中国银行外汇贷款用汇调拨单”的通知 中银贷〔1994〕4号	(47)
附：中国银行外汇贷款用汇调拨单	(48)

四、财会类

中国银行关于修改《缴存外币存款准备金会计核算手续》的通知 中银财〔1994〕18号	(53)
中国银行关于缴存存款准备金范围的通知 中银财〔1994〕43号	(54)
附：一、中国人民银行（会计司、资金司）关于印发《工、农、中、建、交、中信、光大、华夏银行及城市信用社缴存存款范围》的通知	(55)
二、中国人民银行（会计司、资金司）关于工、农、中、建、交、中信、光大、华夏银行、城市信用社和各金融公司划缴存款范围的补充通知	(67)
中国银行关于印发《中国银行代兑业务管理试行办法》的通知 中银财〔1994〕103号	(71)
附：中国银行代兑业务管理试行办法	(71)
中国银行关于下发《预算内非贸易非经营性购汇人民币限额帐户管理操作办法》的通知 中银财〔1994〕107号	(73)
附：预算内非贸易非经营性购汇人民币限额帐户管理操作办法	(74)
中国银行关于印发《中国银行现金库房及现金尾数箱管理办法》的通知 中银财〔1994〕108号	(77)
附：中国银行现金库房及现金尾数箱管理办法	(77)
中国银行关于转发国家外汇管理局《关于协定贸易项下结、售汇有关问题请示的复函》的通知 中银财〔1994〕138号	(83)
附：国家外汇管理局关于协定贸易项下结、售汇有关问题请示的复函	(83)
中国银行关于代理三资企业外汇买卖会计核算手续的通知 中银财〔1994〕168号	(84)
中国银行关于降低库存现金和做好现钞托收工作的通知 中银财	

[1994] 255号	(85)
中国银行关于调整“717 代筹资金贷款”科目核算范围的通知 中银 财〔1994〕322号	(87)
中国银行关于印发《中国银行——中国银行信托咨询公司科目对照表 (试行)》的通知 中银财〔1994〕371号	(88)
附：中国银行——中国银行信托咨询公司科目对照表 (试行)	(89)
中国银行关于落实“三防一保”加强对联行工作管理的通知 中银财〔1994〕402号	(96)
中国银行关于发送“代客外汇买卖业务管理及会计核算办法”的通知 中银财(资)〔1994〕427号	(99)
财政部、中国银行关于使用统一的预算内非贸易非经营性用汇有关凭 证的通知 财外字〔1994〕第239号	(101)
附：一、预算内非贸易非经营性用汇申请书	(102)
二、预算内非贸易非经营性用汇退汇通知书	(104)
三、预算内非贸易非经营购汇人民币限额调拨单	(106)

五、清算类

中国银行关于统一使用人民币货币符号的通知 中银清〔1994〕14号	(108)
中国银行关于重申不得主动借记总行往来帐户和分行分帐户垫支款项 事 中银清〔1994〕54号	(108)

六、信用卡业务类

中国银行关于下发《外国人在中国境内申办人民币长城卡的有关规定》 的通知 中银卡〔1994〕10号	(110)
附：外国人在中国境内申办人民币长城卡的有关规定(试行)	(110)
中国银行关于长城卡紧急止付及风险防范有关问题的通知 中银卡 〔1994〕13号	(112)
附：一、中国银行信用卡紧急止付令申请表	(114)
二、中国银行总行信用卡紧急止付授权书	(115)
三、中国银行信用卡紧急止付令	(116)
四、“紧急止付令”(英文格式)	(117)

- 五、中国银行总行信用卡紧急止付令 (118)
- 六、总行信用卡紧急止付令 (英文格式) (119)

七、人事、稽核工作类

- 中国银行关于发送“中国银行设置总稽核的管理规定”的通知
 中银人〔1994〕148号 (120)
- 附：中国银行设置总稽核的管理规定 (120)
- 中国银行关于发送“中国银行全面稽核试行办法”和“中国银行总稽核工作报告制度”的通知 中银稽〔1994〕39号 (122)
- 附：中国银行总稽核工作报告制度 (123)
- 中国银行海外行稽核工作规定 (123)

八、监察工作类

- 中国银行关于下发《储蓄专业岗位责任制》和《进一步加强信用卡业务重要部位管理的意见》的通知 中银监〔1994〕12号 (129)
- 附：一、储蓄专业岗位责任制 (试行) (129)
- 二、进一步加强长城卡业务重要部位管理的意见 (134)

中国人民建设银行部分

一、财务会计类

- 中国人民建设银行关于印发《中国人民建设银行代理国家开发银行政策性业务会计核算规定》的通知 建总发字〔1994〕第75号 (141)
- 附：中国人民建设银行代理国家开发银行政策性业务会计核算规定 (142)
- 中国人民建设银行关于制发《中国人民建设银行汇票结算内部管理规程》的通知 建总发字〔1994〕第108号 (146)
- 附：一、中国人民建设银行汇票结算内部管理规程 (147)
- 二、关于制定《中国人民建设银行汇票结算内部管理规程》的说明 (157)

二、信贷管理类

- 中国人民建设银行关于下发《中国人民建设银行贷款利率浮动管理办法（试行）》的通知 建总发字〔1994〕第27号…………… (161)
- 附：中国人民建设银行贷款利率浮动管理办法（试行）…………… (161)
- 中国人民建设银行关于印发《中国人民建设银行信贷资金管理暂行办法》和《中国人民建设银行资产负债比例管理暂行实施办法》的通知 建总发字〔1994〕第109号…………… (164)
- 附：一、中国人民银行关于核准《中国人民建设银行资产负债比例管理暂行实施办法》的批复…………… (165)
- 二、中国人民建设银行信贷资金管理暂行办法…………… (165)
- 三、中国人民建设银行资产负债比例管理暂行实施办法…………… (172)
- 中国人民建设银行关于印发《中国人民建设银行资金统一调度暂行办法》的通知 建总发字〔1994〕第138号…………… (176)
- 附：中国人民建设银行资金统一调度暂行办法…………… (177)
- 中国人民建设银行关于进一步加强固定资产贷款项目自筹资金评审与管理工作的通知 建总发字〔1994〕第131号…………… (181)
- 中国人民建设银行关于印发《关于建设银行固定资产贷款项目评估工作的规定》和《中国人民建设银行固定资产贷款项目评估办法》的通知 建总发字〔1994〕第54号…………… (184)
- 附：一、关于建设银行固定资产贷款项目评估工作的规定…………… (184)
- 二、中国人民建设银行固定资产贷款项目评估办法…………… (187)

三、筹资储蓄类

- 中国人民建设银行关于印发《中国人民建设银行储蓄柜员制管理试行办法》的通知 建总发字〔1994〕第93号…………… (206)
- 附：中国人民建设银行储蓄柜员制管理试行办法…………… (207)
- 中国人民建设银行关于印发《中国人民建设银行储蓄柜员制核算规定》和《中国人民建设银行储蓄柜员制操作规程》（试行）的通知 建总发字〔1994〕第136号…………… (212)
- 附：一、中国人民建设银行储蓄柜员制核算规定…………… (212)
- 二、中国人民建设银行储蓄柜员制操作规程（试行）…………… (219)

中国人民建设银行关于下发《中国人民建设银行信用卡业务有关管理暂行规定》的通知 建总发字〔1994〕第111号	(230)
附：中国人民建设银行信用卡业务有关管理暂行规定	(231)

四、国际业务类

中国人民建设银行关于印发《中国人民建设银行外汇帐户管理暂行办法》的通知 建总发字〔1994〕第46号	(255)
附：中国人民建设银行外汇帐户管理暂行办法	(255)

中国人民保险公司部分

一、办公室工作类

中国人民保险公司国家档案局关于印发《中国人民保险公司档案管理 办法》(修订稿)等三份文件的通知 保发〔1994〕85号	(263)
附：一、修订说明	(263)
二、中国人民保险公司档案管理办法	(264)
三、中国人民保险公司保险档案管理细则	(268)
四、中国人民保险公司档案保管期限表	(273)

二、财会工作类

中国人民保险公司财会部关于印发《中国人民保险公司资金运用业务 会计核算规定(试行)》的通知 保财〔1994〕6号	(281)
附：中国人民保险公司资金运用业务会计核算规定(试行)	(281)
中国人民保险公司关于印发国内非寿险业务成数分保和超赔分保办 法的通知 保发〔1994〕45号	(283)
附：一、中国人民保险公司国内非寿险业务成数分保办法	(283)
二、中国人民保险公司国内非寿险业务成数分保办法实施细则	(284)
三、中国人民保险公司国内非寿险业务内部超赔分保办法	(287)
中国人民保险公司关于印发《经营目标责任制管理暂行办法》的通知 保发〔1994〕56号	(288)

附：经营目标责任制管理暂行办法	(289)
中国人民保险公司关于执行新财务会计制度中需要明确的几个问题的通知 保发〔1994〕58号	(290)
附：中国人民保险公司固定资产分类折旧年限表	(293)
中国人民保险公司财会部关于修改《中国人民保险公司会计基础工作规范》的通知 保财〔1994〕41号	(294)
中国人民保险公司财会部转发财政部《关于印发“企业所得税会计处理的暂行规定”的通知》的通知 保财〔1994〕61号	(296)
附：中华人民共和国财政部关于印发“企业所得税会计处理的暂行规定”的通知	(297)

三、人身保险工作类

中国人民保险公司关于印发《学生幼儿住院医疗保险条款》的通知 保发〔1994〕39号	(301)
附：中国人民保险公司学生、幼儿住院医疗保险条款	(302)
中国人民保险公司关于转发中国人民银行《关于家庭系列人寿保险业务试点的批复》的通知 保发〔1994〕190号	(307)
附：中国人民银行关于家庭系列人寿保险业务试点的批复	(307)

四、财产保险工作类

中国人民保险公司财产保险部转发建设部、中国人民建设银行“关于印发《关于调整建筑安装工程费用项目组成的若干规定》的通知”的通知 保财业〔1994〕8号	(339)
附：建设部、中国人民建设银行关于印发《关于调整建筑安装工程费用项目组成的若干规定》的通知	(340)
中国人民保险公司财产保险部关于印发《1994年国内船舶保险业务工作会议纪要》及《关于加强国内船舶保险业务管理问题的若干规定》的通知 保财业〔1994〕35号	(345)
附：关于加强国内船舶保险业务管理问题的若干规定	(345)

五、出口信用保险工作类

中国人民保险公司出口信用险部关于印发《短期出口信用保险业务保 单承保管理规定》、《短期出口信用保险买方信用限额审批实务处 理细则》、《短期出口信用保险理赔追偿实务处理细则》的通知 保出信〔1994〕3号	(347)
附：一、短期出口信用保险业务保单承保管理规定	(348)
二、短期出口信用保险买方信用限额审批实务处理细则	(352)
三、短期出口信用保险理赔、追偿实务处理细则	(357)
中国人民保险公司出口信用保险部关于保单续转管理的规定 保出信 〔1994〕5号	(363)
中国人民保险公司关于在外汇指定银行开立外汇帐户加强外汇管理的 通知 保发〔1994〕75号	(365)

六、稽核审计工作类

中国人民保险公司稽核审计部关于印发《中国人民保险公司新旧会计 制度接轨审计方案》的通知 保审〔1994〕10号	(366)
附：中国人民保险公司新旧会计制度接轨审计方案	(366)
中国人民保险公司稽核审计部关于印发《内部控制制度（系统）评审方 案实施步骤》的通知 保审〔1994〕11号	(369)
附：中国人民保险公司内部控制制度（系统）评审方案实施步骤	(369)
中国人民保险公司稽核审计部人事部关于实施经理经济责任审计有关 问题的通知 保审〔1994〕22号	(371)

七、计划工作类

中国人民保险公司关于建立保险综合统计数据库的通知 保发〔1994〕 252号	(373)
附：一、保险综合统计数据库报表编制方法（试行）	(374)
二、国际再保险业务统计报表	(383)
三、境外公司业务统计报表	(384)

交通银行部分

一、综合计划类

交通银行关于建立人民币信贷资金日报和外汇信贷收支旬报制度的通知 交银发〔1994〕162号	(387)
附：交通银行人民币信贷资金日报	(389)
交通银行关于印发《交通银行资产负债比例管理办法》的通知 交银发〔1994〕212号	(390)
附：交通银行资产负债比例管理办法	(390)

二、信贷管理类

交通银行关于印发交通银行太平洋信用卡（人民币卡）业务有关文件和表式的通知 交银发〔1994〕090号	(403)
附：一、交通银行太平洋信用卡（人民币卡）业务管理规定和操作规则	(403)
二、交通银行太平洋信用卡业务会计核算规定	(426)
三、交通银行太平洋信用卡章程	(435)
四、申领使用太平洋信用卡（单位卡）须知	(437)
五、申领使用太平洋信用卡（个人卡）须知	(438)
六、受理交通银行太平洋信用卡协议书	(439)
七、特约单位受理太平洋信用卡业务的操作规程	(441)
八、交通银行太平洋信用卡发卡机构城市代码表	(445)
九、交通银行太平洋信用卡专用凭证、报表附式	(447)
交通银行关于印发《交通银行对外提供外汇担保管理暂行办法》的通知 交银发〔1994〕285号	(471)
附：交通银行对外提供外汇担保管理暂行办法	(472)
交通银行关于办理太平洋信用卡（人民币卡）业务的几项规定的通知 交银发〔1994〕353号	(476)
交通银行关于印发《交通银行个人定期储蓄存单小额抵押贷款办法》的通知 交银发〔1994〕370号	(478)
附：交通银行个人定期储蓄存单小额抵押贷款办法	(478)

交通银行关于印发《交通银行各储蓄所（柜）受理太平洋信用卡（人民币卡）的办法》的通知 交银发〔1994〕381号	(480)
附：交通银行各储蓄所（柜）受理太平洋信用卡（人民币卡）的办法	(480)
交通银行关于印发《交通银行存本取息定期储蓄存款办法》的通知 交银发〔1994〕394号	(481)
附：一、交通银行存本取息定期储蓄存款办法	(481)
二、存本取息定期储蓄存款会计核算规定	(482)
交通银行关于印发《交通银行固定资产贷款（人民币）管理暂行办法》 的通知 交银发〔1994〕415号	(491)
附：交通银行固定资产贷款（人民币）管理暂行办法	(492)

三、国际业务类

交通银行关于印发交通银行有关外汇管理体制改革的三个实施办法的 通知 交银发〔1994〕161号	(500)
附：一、交通银行结汇、售汇实施暂行办法	(500)
二、交通银行总分行人民币对外币交易暂行规定	(506)
三、交通银行结售汇、外汇交易清算及会计核算暂行办法	(508)

四、财务会计类

交通银行关于印发交通银行新编财务分析指标及计算说明的通知 交银发〔1994〕077号	(513)
附：关于交通银行新编财务分析指标及计算说明	(514)
交通银行关于印发《交通银行代理国家开发银行发放贷款的会计核算 规定》的通知 交银发〔1994〕345号	(516)
附：交通银行代理国家开发银行发放贷款的会计核算规定	(516)
交通银行关于印发《交通银行个人定期储蓄存单小额抵押贷款会计核 算规定》的通知 交银发〔1994〕460号	(522)
附：交通银行个人定期储蓄存单小额抵押贷款会计核算规定	(522)

五、信托业务类

交通银行关于印发《交通银行保管箱业务暂行办法》的通知 交银	
-------------------------------	--

发〔1994〕245号	(527)
附：交通银行保管箱业务暂行办法	(527)
交通银行关于开办代理业务的通知 交银发〔1994〕254号	(529)

国家开发银行部分

一、统计类

国家开发银行关于建立国家开发银行配置资金项目资金到位和投资完成情况统计报表制度的通知 开行综计〔1994〕37号	(533)
附：一、国家开发银行配置资金项目资金到位情况	(534)
二、实施方案	(535)
国家开发银行、国家统计局关于印发《国家开发银行贷款项目统计管理暂行办法》的通知 开行综计〔1994〕237号	(539)
附：国家开发银行贷款项目统计管理暂行办法	(539)

二、资金类

国家开发银行关于印发《国家开发银行信贷资金管理办法（试行）》的通知 开行资金〔1994〕142号	(542)
附：国家开发银行信贷资金管理办法（试行）	(542)
国家开发银行关于印发《国家开发银行基本建设贷款暂行办法》的通知 开行政法〔1994〕115号	(546)
附：国家开发银行基本建设贷款暂行办法	(547)
国家开发银行关于印发《国家开发银行技术改造贷款暂行办法》的通知 开行政法〔1994〕116号	(551)
附：国家开发银行技术改造贷款暂行办法	(551)
国家开发银行关于印发《国家开发银行软贷款暂行办法》的通知 开行政法〔1994〕120号	(555)
附：国家开发银行软贷款暂行办法	(555)
国家开发银行关于印发《国家开发银行签订借款合同暂行规定》的通知 开行办〔1994〕60号	(560)
附：国家开发银行签订借款合同暂行规定	(560)

国家开发银行关于贷款划转和结息问题的通知 开行财会〔1994〕202号	(563)
国家开发银行关于国家开发银行固定资产贷款利率及有关规定的通知 开行综计〔1994〕127号	(564)
附：一、国家开发银行固定资产贷款利率有关规定	(564)
二、国家开发银行固定资产贷款利率表	(566)

三、财会类

国家开发银行关于印发《国家开发银行贷款业务会计操作规程（试行）》的通知 开行财会〔1994〕113号	(567)
附：国家开发银行贷款业务会计操作规程（试行）	(567)
国家开发银行关于印发《国家开发银行财务管理暂行办法》的通知 开行财会〔1994〕353号	(571)
附：国家开发银行财务管理暂行办法	(571)

四、稽核审计类

国家开发银行关于印发《国家开发银行稽核审计工作暂行规定》的通知 开行稽审〔1994〕153号	(587)
附：国家开发银行稽核审计工作暂行规定	(587)

五、债券类

国家开发银行、中国人民建设银行关于煤炭项目1993年用统借建贷归还到期债券后有关帐务处理的通知 开行煤石〔1994〕192号	(591)
--	-------

中国进出口银行部分

一、综合类

中国进出口银行章程	(595)
-----------------	-------

二、信 贷 类

中国进出口银行出口卖方信贷试行办法·····	(598)
中国进出口银行出口买方信贷试行办法·····	(601)
中国进出口银行出口买方信贷保险试行办法·····	(603)
中国进出口银行项目评审管理暂行办法·····	(605)

三、财务会计类

中国进出口银行财务管理实施办法·····	(610)
中国进出口银行会计制度·····	(621)
附：一、中国进出口银行会计科目使用说明·····	(624)
二、附则·····	(636)

中国农业发展银行部分

工商信贷类

中国农业发展银行关于印发《中国农业发展银行总行自营专项储备贷款管理暂行办法》的通知 农发行字〔1994〕11号·····	(657)
附：中国农业发展银行总行自营专项储备贷款管理暂行办法·····	(657)