

一九九一年

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

一九九一年

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

(京)新登字142号

责任编辑：李柏梅

一九九一年
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

※

850×1168毫米 1/32 17印张 422千字

1992年9月第一版 1992年9月第一次印刷

印数：00001—35000

ISBN 7-5049-0919-x/F·535 定价：8.00元

说 明

为了金融工作发展的需要，中国人民银行、各专业银行和中国人民保险公司合编了《1991年金融规章制度选编》。

一、本《选编》所收文件内容包括：1991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：资金管理类、金融管理类、利率储蓄管理类、货币发行类、金银管理类、会计类、国库类、稽核类、条法类、外事类、外汇管理类、人事类、教育等十三类。中国工商银行部分包括：资金计划类、工交信贷类、商业信贷类、技术改造信贷类、财务会计类、储蓄类、国际业务类、住房信贷类、规划信息类、基建类、稽核类、职工教育类、人事工作类、劳动工资等十四类。中国农业银行部分包括：综合类、资金计划类、利率类、信息类、会计类、农业信贷类、工业信贷类、商业信贷类、信用合作类、资金组织类、国际业务类、人事工作类、教育工作等十三类。中国银行部分包括：综合类、教育类、国际贸易结算类、海外行管理类、信贷信托类、资金类、财会、清算类、稽核类、

信用卡业务类、电脑、电讯类、办公室工作等十一类。中国人民保险公司部分包括：计划工作类、财会工作类、城市业务工作类、人事工作类、监察工作类、稽核审计工作类、人身保险工作类、农村业务工作类、职工教育工作类、出口信用保险工作等十类。

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，请妥善保管，严防遗失。

编 者

一九九二年二月

目 录

中国人民银行部分

一、资金管理类

国务院生产办公室、中国人民银行关于下发清理“三角债”有关实施办法的通知 银传(1991)45号	(3)
附：一、关于在全国范围内清理固定资产投资项目拖欠款的实施办法	(4)
二、关于清理固定资产投资项目拖欠款会计处理程序	(8)
三、关于压缩产成品资金占用增加技术改造贷款的实施办法	(12)
中国人民银行、国务院生产委员会关于进一步加强流动资金贷款管理的通知 银发(1991)188号	(16)
中国人民银行关于改进和加强人民银行专项贷款管理的通知 银发(1991)243号	(19)
中国人民银行关于下达一九九一年高新技术开发区基本建设贷款规模的通知 银发(1991)275号	(23)
附：高新技术产业开发一九九一年基本建设银行贷款建议项目计划(略)	(24)
中国人民银行、国务院生产办公室关于进一步完善“压贷挂钩”办法的通知 银传(1991)58号	(24)
财政部、商业部、中国人民银行、国家粮食储备局关于	

国家专项储备粮食和商品储备食油有关财务处理问题的通知 (91) 财商字第265号	(25)
国家计划委员会、财政部、中国人民银行印发《关于发行国家投资债券的规定》和《一九九一年国家投资债券(用于基本建设部分八十亿元)发行计划》的通知 计财金(1991) 1348号	(28)
附:关于发行国家投资债券的规定	(28)
商业部、国家粮食储备局、财政部、中国人民银行关于动用粮食库存开展以工代赈有关财务和统计处理问题的通知 (91) 商财(价)联字第277号	(29)
国家计划委员会、农业部、对外经济贸易部、中国人民银行、中国农业银行关于“贸工农”联合出口商品生产基地技术改造追加贷款实施办法的通知 计农经(1991) 1840号	(32)
附:一、1991年技术改造追加贷款预分数(略)	(34)
二、“贸工农”联合出口商品生产基地技术改造追加贷款项目汇总表(略)	(34)

二、金融管理类

中国人民银行关于严格境外证券投资审批管理的通知 银发(1991) 10号	(35)
中国人民银行、上海市人民政府关于发布《上海市人民币特种股票管理办法》的通知 银发(1991) 315号	(36)
附:上海市人民币特种股票管理办法	(36)
国家体改委、中国人民银行、国家国有资产管理局关于向社会公开发行股票的股份制试点企业重新审批的通知 体改生(1991) 59号	(40)

三、利率储蓄管理类

中国人民银行关于调整存、贷款利率的通知 银发

(1991) 68号..... (43)

附：一、城乡居民和企业、事业单位存款利率调整表..... (46)

二、银行贷款利率调整表..... (47)

三、人民银行对金融机构存、贷款利率调整表..... (47)

四、优惠贷款利率调整表..... (48)

中国人民银行关于一次性削价处理积压商品有关银行贷

款及利息问题的通知 银发(1991) 72号..... (49)

附：国务院办公厅关于一次性削价处理积压商品的通知

国办发(1991) 16号..... (50)

中国人民银行关于实施《利率管理暂行规定》有关问题

的通知 银发(1991) 84号..... (52)

中国人民银行、国家计委关于基本建设项目建设期银行

贷款计收利息问题的通知 银发(1991) 88号..... (55)

中国人民银行关于调整十三个行业差别利率的通知 银

发(1991)90号..... (57)

附：基本建设银行贷款差别利率调整表..... (57)

中国人民银行关于调整对农业银行扶贫贴息专项贷款利

率的通知 银发(1991) 116号..... (58)

中国人民银行关于统一两种外币存款计息方法的通知

银发(1991) 117号..... (58)

中国人民银行关于调整银行存贷款利率的补充通知 银

发(1991) 119号..... (59)

中国人民银行关于调整劳改劳教基本建设贷款利率有关

问题的通知 银发(1991) 120号..... (60)

中国人民银行关于调整人民银行联行利率的通知 银发

(1991) 123号	(61)
中国人民银行关于加强外币利率管理有关问题的通知	
银发(1991) 245号	(61)
中国人民银行关于民族贸易县贸易贷款实行优惠利率的	
通知 银发(1991) 274号	(63)
中国人民银行关于统一执行抵押贷款利率有关事宜的通	
知 银发(1991) 291号	(64)
中国人民银行关于民族用品定点生产企业贷款实行优惠	
利率的通知 银发(1991) 295号	(65)
中国人民银行关于保值储蓄存款计息问题的通知 银发	
(1991) 318号	(65)
中国人民银行关于调整邮政储蓄转存款利率和进一步加	
强对邮政储蓄管理的通知 银发(1991) 324号	(66)
中国人民银行关于停止办理新的保值储蓄业务的紧急通	
知 银传(1991) 60号	(67)

四、货币发行类

中国人民银行关于第三套人民币贰元、伍角券只收不付	
的通知 银发(1991) 27号	(69)
中国人民银行、公安部、国家工商行政管理局、新闻出	
版署、电影电视部关于禁止在宣传品出版物及有关	
商品上使用人民币、外币和国家债券图样的通知	
银发(1991) 71号	(70)
中国人民银行关于印发《颁发货币发行、出纳专业荣誉	
证书试行办法》的通知 银发(1991) 260号	(72)
附：颁发货币发行、出纳专业荣誉证书试行办法	(72)

五、金银管理类

- 国家计划委员会、财政部、中国人民银行关于延续执行
《黄金外汇留成管理暂行办法》的通知 计经贸
(1991) 1020号..... (75)

六、会计类

- 中国人民银行关于整顿结算秩序, 严肃结算纪律的通知
银发 (1991) 32号..... (77)
- 中国人民银行关于在部分城市银行实行电子联行试运行
的通知 银发 (1991) 43号..... (83)
- 中国人民银行关于印发《中国人民银行会计工作达标升
级试办办法》和《中国人民银行会计工作达标升级
考核标准 (试行) 》的通知 银发 (1991) 190号
..... (86)
- 附: 一、中国人民银行会计工作达标升级试办办法 (88)
- 二、中国人民银行会计工作达标升级考核标准 (试行) (93)
- 中国人民银行关于进一步加强银行会计基础工作的通知
银发 (1991) 129号 (99)
- 中国人民银行关于办理托收承付结算扣付滞纳金会计处
理手续的规定 银发 (1991) 239号 (104)
- 中国人民银行关于加强银行结算监督严格执行结算纪律
的通知 银传 (1991) 37号..... (106)
- 中国人民银行关于改变托收承付结算办法中扣付滞纳金
规定的通知 银传 (1991) 41号..... (107)
- 中国人民银行关于扣付滞纳金有关问题的通知 银传
(1991) 56号..... (108)

七、国库类

- 中国人民银行、财政部关于变更国家债券发行、兑付款项上划办法的通知 银发(1991)36号……………(110)
- 中国人民银行、中国银行、中国人民建设银行、交通银行关于增设“待结算财政款项”科目的通知 银发(1991)60号……………(113)
- 中国人民银行关于发行一九九一年财政债券的通知 银发(1991)230号……………(114)
- 中华人民共和国财政部、中国人民银行关于一九九一年国库券发行工作若干具体事项的通知 (91)财国债字第24号……………(116)
- 中华人民共和国财政部、中国人民银行关于一九九一年国库券发行工作有关事项的补充通知 (91)财国债字第45号……………(121)
- 财政部、中国人民银行关于颁发《一九九一年特种国债实施办法》的通知 (91)财国债字第37号……………(125)
- 附：一九九一年特种国债实施办法……………(125)

八、稽核类

- 中国人民银行关于印发中国人民银行全国稽核工作会议文件的通知 银发(1991)91号……………(132)
- 附：一、中国人民银行一九九一年稽核工作安排(略)……………(132)
- 二、中国人民银行稽核监督工作“八五”规划(略)……………(132)
- 三、对建设银行信贷资产质量稽核的实施办法……………(132)

九、条法类

- 中国人民银行关于印发《金融业务基本规章制定程序规定（试行）》的通知 银发（1991）66号……………（134）
附：金融业务基本规章制定程序规定（试行）……………（135）

十、外事类

- 中国人民银行关于重新颁布《中国人民银行关于外资金融机构在中国设立常驻代表机构的管理办法》的通知
银发（1991）155号……………（142）
附：一、关于重新颁布《中国人民银行关于外资金融机构在中国设立常驻代表机构的管理办法》的说明（略）……………（142）
二、中国人民银行关于外资金融机构在中国设立常驻代表机构的管理办法……………（143）

十一、外汇管理类

- 中国人民银行关于开办外汇移存业务的通知 银发（1991）125号……………（147）
附：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（1989）133号……………（147）
中国人民银行、国家外汇管理局、对外经济贸易部、海关总署、中国银行印发《关于出口收汇核销管理有关问题的补充规定》的通知 银发（1991）189号……………（149）
附：关于出口收汇核销管理有关问题的补充规定……………（151）
中国人民银行关于协助强制扣缴罚没款和冻结外汇违法款项的通知 银发（1991）191号……………（154）

附：违反外汇管理处罚施行细则……………（155）

十二、人事类

国务院关于企业职工养老保险制度改革的决定 国发
（1991）33号……………（160）

国务院关于调整人民银行省、自治区、直辖市分行和部
分海关领导干部管理体制的通知 国发（1991）
56号……………（163）

国务院办公厅关于解决工人夫妻两地分居不得收取费用
的通知 国办发（1991）11号……………（164）

国务院办公厅转发国务院港澳办公室关于派往港澳地区
常驻人员审批办法的通知 国发办（1991）52号……（165）

中国人民银行印发《中国人民银行劳动工资计划管理暂
行办法》的通知 银发（1991）168号……………（167）

附：中国人民银行劳动工资计划管理暂行办法……………（168）
中国人民银行专业技术人员管理办法 银发（1991）

171号……………（177）

中国人民银行印发《关于进一步加强中国人民银行各级
领导班子建设的意见》的通知 银发（1991）

177号……………（183）

附：关于进一步加强中国人民银行各级领导班子建设
的意见……………（184）

中国人民银行关于印发《中国人民银行劳动工资统计工
作管理办法》的通知 银发（1991）228号……………（193）

附：中国人民银行劳动工资统计工作管理办法……………（194）

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、中国人民保险公司印发
《关于金融系统工作人员亲属回避的暂行规定》的

通知 银发(1991) 268号	(198)
附:关于金融系统工作人员亲属回避的暂行规定	(199)
国家统计局、国家计划委员会、劳动部、人事部、财政部、中国人民银行关于贯彻实施《劳动统计年报联合审核暂行规定》的通知 统社字(1991) 262号	(201)
附:劳动统计年报联合审核暂行规定	(202)

十三、教育类

中国人民银行转发《关于金融系统进一步开展岗位培训,建立岗位培训制度若干问题的建议》的通知 银发(1991) 70号	(205)
附:关于金融系统进一步开展岗位培训,建立岗位培训制度若干问题的建议	(206)
中国人民银行关于印发《中国人民银行职工教育研究会章程》的通知 银发(1991) 149号	(209)
附:一、中国人民银行职工教育研究会章程	(210)
二、中国人民银行职工教育研究会理事会理事名单	(212)
国务院关于大力发展职业技术教育的决定 国发(1991) 55号	(215)
中国人民银行教育司关于印发《金融类教材建设十年规划和“八五”计划纲要》以及教材建设有关规章制度》的通知 银教材(1991) 019号	(222)
附:一、中国金融教材委员会章程	(223)
二、《全国高等院校金融类教材建设管理条例》	(225)
三、高等院校金融类教材编审程序规定	(228)
四、高等院校金融类专业教材选用办法	(231)
五、高等院校金融类专业自编教材管理办法	(232)
六、教材编审有关费用使用和支付标准暂行规定	(234)

七、金融教材研究会章程	(236)
八、金融类教材建设十年规划和“八五”计划纲要	(238)
中国人民银行关于印发《中国人民银行办公厅(室)岗位规范(试行)》和《中国人民银行稽核监督专业岗位规范(试行)》的通知 银发(1991)240号	(242)
附：一、中国人民银行办公厅(室)岗位规范(试行)	(243)
二、中国人民银行稽核监督专业岗位规范(试行)	(276)

中国工商银行部分

一、资金计划类

中国工商银行关于转发中国人民银行《利率管理暂行规定》和印发《中国工商银行利率管理暂行办法》的通知 工银发(1991)18号	(289)
附：一、中国人民银行利率管理暂行规定	(289)
二、中国工商银行利率管理暂行规定	(293)
中国工商银行转发人民银行《关于发放小额技术措施贷款有关问题的通知》的通知 工银发(1991)38号	(297)
附：中国人民银行关于发放小额技术措施贷款有关问题的通知 银发(1991)35号	(298)
中国工商银行关于一九九一年发行金融债券工作有关问题的通知 工银发(1991)50号	(299)
中国工商银行关于发行一九九一年国家投资债券和发放特种技术改造贷款的通知 工银发(1991)91号	(301)
附：国务院关于发行一九九一年国家投资债券有关问题的通知 国发(1991)40号	(304)
中国工商银行关于对主要农副产品贷款实行分级专项管	

理的通知 (91) 工银传真 2 号	(306)
中国工商银行关于对要求修改“大额可转让定期存单”	
有关办法的批复 工银复(1991) 36号	(308)
中国工商银行办公室转发中国人民银行《关于统一丙	
种外币存款计息方法的通知》和《关于统一丙种外币	
存款计息方法的补充通知》的通知 工银办	
(1991) 58号	(308)
附：中国人民银行关于统一丙种外币存款计息方法的补充通知	
银传(1991) 21号	(309)
中国工商银行办公室转发劳动部、中国人民银行	
《关于对劳动就业服务企业安排贷款问题的通知》	
的通知 (91) 工银办字第87号	(311)
附：劳动部、中国人民银行关于对劳动就业服务企业安排贷款问题	
的通知 劳力字(1991) 34号	(312)
中国工商银行办公室转发人民银行《关于发行一九九一	
年财政债券的通知》的通知 工银办	
(1991) 100号	(313)
中国工商银行资金计划部转发财政部《关于行政事业单	
位预算外资金的存款性质以及实行财政专户储存管	
理中有关问题的复函》的通知 (91) 工银计字第	
9号	(314)
附：财政部关于行政事业单位预算外资金的存款性质以及实行财政专	
户储存管理中有关问题的复函 (91) 财综字第1号	(314)
中国工商银行资金计划部关于下发《资金计划管理工作	
综合考核评比办法》的通知 (91) 工银计字第	
21号	(315)
附：资金计划管理工作综合考核评比办法	(316)
中国工商银行资金计划部关于重新修订新开业务统计报	

表的通知 (91) 工银计字第103号	(318)
---------------------------	-------

二、工交信贷类

中国工商银行关于印发《中国工商银行支持大中型企业的若干意见》的通知 工银发(1991) 87号	(319)
附：中国工商银行支持大中型企业的若干意见	(319)
中国工商银行关于印发《中国工商银行科技开发贷款管理办法》的通知 工银发(1991) 98号	(323)
附：一、中国工商银行科技开发贷款管理办法	(323)
二、科技开发贷款项目评估办法	(328)
中国工商银行关于解决象牙雕刻企业面临困难问题的意见的函 工银函(1991) 66号	(332)
中国工商银行关于编报中央企业一九九一年度会计决算流动资金部分的意见函 工银函(1991) 115号	(333)

三、商业信贷类

中国工商银行转发人民银行《关于一次性削价处理积压商品有关银行贷款及计息问题的通知》的通知 工银发(1991) 48号	(336)
附：一、物资部门削价处理物资计划表	(338)
二、物资部直属企业削价处理物资计划表	(340)
三、国合商业削价处理积压商品原值控制额分配表	(341)
四、全国中药批发企业削价商品原值控制金额分配表	(343)
中国工商银行关于做好夏季粮油收购资金供应工作的通知 (91) 工银电字第9号	(345)
中国工商银行转发《国务院办公厅关于对一次性削价处理积压商品工作的补充通知》的通知	