

一九八五年

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

一九八五年

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

中国金融出版社

责任编辑：邓瑞锁

一九八五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 出版发行

天津新华印刷三厂 排 版
北京外文印刷厂 印 刷

•

850×1168毫米 32开 39,625 889,000字

1987年10月第一版 1987年10月第一次印刷

印数：1—20,500

统一书号：4058·220 定价：7.00元

说 明

为了工作需要，由中国人民银行和各专业银行及中国人民保险公司联合编辑了《金融规章制度选编》。

一、本《选编》所收内容包括：一九八五年国务院颁发的有关银行工作的文件；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，上册包括综合部分、中国人民银行部分、中国工商银行部分，下册包括中国农业银行部分、中国银行部分、中国人民保险公司部分，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、凡涉及中国人民银行和各专业银行及中国人民保险公司业务的公共文件编入综合部分，其余按行（公司）分类编排。中国人民银行部分包括：综合、计划、会计、发行、金融行政管理、人事、外汇管理、外事、稽核、电子计算机、教育、工会等十二类；中国工商银行部分包括：综合、计划、交通信贷、商业信贷、技术改造信贷、个体信贷、会计、信托、储蓄、调查信息、基建、稽核、劳动工资、人事、纪律检查、职工教育等十六类；中国农业银行部分包括：综合、计划、利率、会计、审计稽核、农村信贷、信用合作、信托、人事教

育、外事、纪律检查等十一类；中国银行部分包括：综合、计划统计、国际贸易和结算、信贷、信托投资、财务会计、资金管理七类；中国人民保险公司部分包括：综合、人事、计划、财会、国内业务、国外业务等六类。

四、本《选编》按出版的有关规定，对个别文件的体例和文字上作了些技术处理，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。

一九八六年五月

目 录

综 合 部 分

国务院办公厅关于加强银行金融信贷管理工作的通知	(1)
✓ 国务院关于发布《工资基金暂行管理办法》的通知	(2) ✓
附：工资基金暂行管理办法	(2)
国务院关于发布《借款合同条例》的通知	(7) ✓
附：借款合同条例	(7)
✓ 国务院关于发布《中华人民共和国经济特区外资银行、 中外合资银行管理条例》的通知	(11)
附：中华人民共和国经济特区外资银行、中外合 资 银 行 管 理 条 例	(12)
国务院关于发布《国营企业奖金税暂 行 规 定》的通知	
附：国营企业奖金税暂行规定	(17)
✓ 国务院关于加强外汇管理的决定	(20) ✓
财政部印发《关于财务大检查中有关财务处 理 问 题 的 若干规定》的通知	(22)
附：关于财务大检查中有关财务处理问题的若干规定	(23)
中央组织部、劳动人事部关于犯“三种人” 错 误 和 严 重错误的人如何参加工资改革的通知	(29)

劳动人事部关于解决原下乡知识青年插队期间工龄计算问题的通知	(30)
国务院、中央军委关于军队转业干部工资待遇问题的通知	(32)
国务院关于发给离休退休人员生活补贴费的通知	(36)
国务院关于发给离休退休人员生活补贴费的补充通知	(37)
中共中央组织部、劳动人事部关于工资改革后离休的部分老干部待遇问题的通知	(37)
财政部关于统一修订《关于国家机关、企业、事业单位工作人员差旅费开支的规定》的通知	(38)
附：财政部关于国家机关、企业、事业单位工作人员差旅费开支的规定	(39)
劳动人事部关于归侨职工工龄计算问题的意见	(46)
财政部、国家档案局关于制发《会计档案管理办法》的通知	(47)
附：一、会计档案管理办法	(47)
二、关于清理1966年以前积存会计档案的几点原则意见	(56)
财政部、国家档案局关于印发《会计档案管理工作座谈会纪要》的通知	(58)
附：财政部、国家档案局关于会计档案管理工作座谈会纪要	(59)

中国人民银行部分

一、综合类

- 国务院关于严格控制社会集团购买力的紧急通知……………（65）
 附：国家规定的专项控制商品目录……………（67）
国务院关于节减行政经费的通知……………（68）
国务院办公厅关于修订《向国务院报送文件的若干规定》的通知……………（72）
 附：关于向国务院报送文件的若干规定……………（73）
中央办公厅关于中央文件印发、阅读和管理 的办法……………（76）
国务院办公厅关于公文处理等几个具体问题的通知……………（79）
国务院办公厅关于制止任意扩大免费供应午餐范围的通知……………（80）
劳动人事部、国家档案局关于颁布《地方各级档案馆人员编制标准》（试行）的通知……………（81）
 附：地方各级档案馆人员编制标准（试行）……………（82）
中国人民银行、中国工商银行关于人民银行和工商银行机构分设以前的会计档案划分交接问题的通知……………（83）

二、计 划 类

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加强 现 金 管理的通知	(85)
中国人民银行关于继续贯彻执行《关于加强现金管理的 几项暂行规定》的 通 知	(87)
附：中国人民银行关于加强现金管理的几项暂行规定	(88)
中国人民银行关于转发财政部(85)财预字第47号文件的 通 知	(91)
附：财政部关于重申国家罚没收入一律上缴国库的通知	(92)
中国人民银行关于加强金融机构的资金管理的通知	(96)
中国人民银行关于加强工资基金监督的通知	(98)
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控制计划外固定资产投资贷 款的若干规定的 通 知	(99)
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、中国银行关于贯彻部分省(市)长会 议精神进一步管好银行信贷资金 的通知	(101)
中国人民银行转发国务院关于发布《工资基金暂行管理 办法》的通知的通知	(105)
中国人民银行、中国人民建设银行关于下发“改革建设 银行信贷资金管理体制会议”文件的 通知	(106)
附：一、邱晴同志在改革建设银行信贷资金管理体制会议上 的讲话	(107)
附：二、周汉荣同志在改革建设银行信贷资金管理体制会议 上的讲话	(115)
附：三、中国人民银行关于建设银行实行《信贷资金管理试 行办法》的补充 规定	(120)

附：四、 <u>中国人民建设银行信贷资金管理试行办法</u>	(126)
附：五、中国人民银行关于建设银行信贷资金管理的帐务处理办法及附件.....	(133)
附：六、中国人民建设银行关于业务资金帐务处理的规定及附式.....	(142)
附：七、中国人民银行、中国人民建设银行关于一九八五年信贷、现金项目电报统计的补充规定.....	(164)
附：八、中国人民银行关于建设银行向发行库存取现金的暂行规定.....	(167)
附：九、中国人民银行计划司关于“建设银行实行《信贷资金管理试行办法》的补充规定”中有关问题的解答.....	(170)
附：十、邱晴同志在改革建设银行信贷资金管理体制会议上的总结发言.....	(177)
国务院批转中国人民银行关于控制一九八五年贷款规模的若干规定的通知.....	(184)
附：中国人民银行关于控制一九八五年贷款规模的若干规定.....	(185)
中国人民银行关于建设银行实行新的资金管理办法几个有关问题的通知.....	(189)
附：一九八五年中国人民建设银行信贷收支计划(增加额).....	(191)
国务院批转国家经委、财政部、人民银行《关于推进国营企业技术进步若干政策的暂行规定》的通知及附件.....	(192)
国务院批转中国人民银行关于全面开展信贷检查报告的通知及附件.....	(197)
中国人民银行关于严格禁止银行贷款给城乡集体和个体购买进口汽车的通知.....	(201)

中国人民银行转发国务院批转人民银行关于调整部分存款、贷款利率的报告的通知的通知	(202)
附：一、国务院批转中国人民银行关于调整部分存款、贷款利率报告的通知及附件	(203)
附：二、中国人民银行关于城乡居民个人零存整取、整存零取、存本取息储蓄存款利率表	(209)
中国人民银行转发国务院批转中国人民银行《关于调整储蓄存款利率和固定资产贷款利率的报告》的通知的通知	(210)
附：一、国务院批转中国人民银行关于调整储蓄存款利率和固定资产贷款利率报告的通知及附件	(211)
附：二、银行城乡居民个人零存整取、整存零取、存本取息储蓄存款利率，华侨人民币储蓄存款利率调整方案	(215)
附：三、调整储蓄存款利率和固定资产贷款利率宣传提纲	(216)
中国人民银行关于发展地方经济等项贷款利率的通知	(218)
中国人民银行对中国工商银行下放利率管理权的意见	(219)
中国人民银行对中国农业银行下放利率管理权的意见	(220)
中国人民银行关于人民银行委托专业银行贷款利率的通知	(221)
中国人民银行关于特区、沿海开放城市开发贷款利率的通知	(222)
中国人民银行关于逾期临时贷款计息问题的通知	(223)
财政部、水利电力部、中国人民银行、中国农业银行、中国工商银行关于颁发《关于水电部喷灌技术开发	

公司使用贴息贷款的管理办法》的通知.....	(224)
附：关于水电部喷灌技术开发公司使用贴息贷款的管理办法	(225)
中国人民银行关于对信用社转存款补贴利息的通知.....	(226)
中国人民银行会计司关于一九八五年计算联行利息和专 业银行存、贷款利息的有关问题的通知.....	(227)
中国人民银行、国家计委、国家经委关于购买国家批准 的外汇额度及其人民币贷款有关问题的通知.....	(228)
中国人民银行关于固定资产贷款按季结息后，对存在问 题处理办法的紧急通知.....	(230)

三、会 计 类

中国人民银行关于颁发“全国银行统一会计报表制度” 的通知.....	(232)
附：全国银行统一会计报表制度.....	(234)
中国人民银行关于设置“全国银行统一会计科目”的通 知.....	(238)
中国人民银行关于增设、修改全国银行统一会计科目与 科目对照表的通知.....	(241)
中国人民银行、中国银行关于经营国家外汇所需人民币 资金有关问题的通知.....	(243)
附：经营国家外汇汇差人民币资金划拨凭证.....	(247)
附件：对附式“经营国家外汇汇差人民币资金划拨凭证”的 使用说明.....	(246)
中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银	

行关于清查一九八五年度全国联行往来未达帐项的通知 (248)

✓ 中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国人民解放军总后勤部印发《军队单位在银行开设帐户和存款的管理办法》的通知 (253)
附：军队单位在银行开设帐户和存款的管理办法
..... (254)

✓ 中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行关于对个体经济户委托银行汇款实行收取手续费的联合通知 (257)

中国人民银行关于下发商业汇票承兑、贴现会计核算手续的通知 (258)
附：商业汇票承兑、贴现会计核算手续 (259)

中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行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 (272)

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建设银行实行《信贷资金管理试行办法》后有关帐户划转及同业往来等问题的联合通知 (280)

中国人民银行、中国农业银行关于下发《全国农村结算情况交流会议纪要》的通知 (284)
附：全国农村结算情况交流会议纪要 (284)

中国人民银行关于做好一九八五年度年终会计决算工作的通知 (288)
附：一、一九八五年度财务收支项目电报表（格式） (291)
二、关于一九八五年度会计决算报表评比竞赛办法 (292)

中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行 关于在加强资金管理 中 做好联行结算工作的通知	(294)
中国人民银行关于转发《中华人民共和国国家金库条例》 的 通 知.....	(299)
附：国务院关于发布《中华人民共和国国家金库条例》的通 知及 附 件.....	(300)
国务院关于事业单位工资制度改革后财务管理的若干规 定	(304)
审计署、财政部、中国人民银行关于执行审计机关作出 的缴款、扣款、停止财政拨款和银行贷款处理决定 的联合 通知.....	(307)
中国人民银行关于下发《一九八五年财务管理的意见》及 核批一九八五年 有 关 指 标 的通知.....	(308)
附：《一九八五年财务管理的意见》及 附件.....	(309)
中国人民银行转发财政部《关于财务大检查中有关财务 处理问题的若干规定》的通知.....	(319)
中国人民银行关于人民银行系统建立会计分析报告制度 的 通 知	(320)
国务院关于颁发《中华人民共和国一九八六年国库券条 例》的通知 及 附 件.....	(322)
财政部、中国人民银行、中国工商银行、中国 农 业 银 行、中国银行关于一九八六年国库券发行工作若干 具体问题的规定.....	(325)
附：一、一九八六年国库券单位交款凭证（表式 1）.....	(331)
二、一九八六年国库券个人交款凭证（表式 2）.....	(333)
三、一九八六年国库券交款凭证汇总单（表式 3）	

.....(335)

四、一九八六年国库券交款电月报项目(表式4).....(337)

五、一九八六年国库券交款项目电报代号(表式5).....(338)

六、一九八六年国库券交款情况统计表(表式6).....(338)

七、一九八六年中央企事业单位、机关团体国库券交款情况统计表(表式7).....(339)

✓ 中国人民银行、财政部、中国工商银行、中国农业银行
关于发布国库券和国库券收款单两个处理办法的
通知.....(340)

附：一、关于国库券残破污损的兑付处理办法.....(341)

二、关于国库券收款单挂失、转移和残破污损的处理办法
.....(342)

✓ 中国人民银行关于颁发《一九八五年国库券贴现办法》
的通知.....(345)

附：一、中国人民银行一九八五年国库券贴现办法.....(346)

二、一九八五年国库券贴现申请书.....(348)

三、一九八五年国库券贴现查算表.....(349)

四、发行类

中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行关于印发
发行工作四个文件的通知.....(350)

附：一、中国人民银行关于专业银行存取现金的暂行规定
.....(351)

二、中国人民银行关于专业银行代理发行基金保管库业
务暂行管理办法.....(353)

三、关于损伤券销毁工作中存在的问题和对今后的工作
意见.....(356)

四、关于开展反假人民币工作的情况和意见	(360)
中国人民银行关于下发《全国货币发行工作座谈会纪要》的通知	(365)
附：中国人民银行全国货币发行工作座谈会纪要	(366)
国务院关于增产黄金、白银问题的通知	(371)
中国人民银行关于金银银行收购价发展基金及加价补贴拨付办法的通知	(373)
附：收兑厂矿金月报	(376)
中国人民银行关于对专业银行代理金银业务有关问题的通知	(377)
中国人民银行、国家物价局关于调整白银配售价格的通知	(378)
附：白银配售价格表	(379)
中国人民银行关于调整白银配售价格通知的补充规定	(379)
中国人民银行关于金银价格有关规定的通知	(380)
附：一、黄金配售价格表	(383)
二、白银配售价格表	(384)
国家物价局、中国人民银行关于调整黄金购销价格的通知	(385)
附：黄金收购及配售价格表	(386)
中国人民银行转发《关于当前非法收购、倒卖和走私黄金犯罪活动的通报》的通知	(386)
附：公安部关于当前非法收购、倒卖和走私黄金犯罪活动的通报	(387)

五、金融行政管理类

中国人民银行、中国工商银行关于保留中国人民银行县 支行机构有关问题的通知	(389)
中国人民银行关于贯彻执行《保险企业管理暂行条例》 的通知	(391)
中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行关于下发 《一九八五年发行金融债券、开办特种贷款办法》 的联合通知	(392)
附：一九八五年发行金融债券、开办特种贷款办法	(393)

六、人 事 类

任 免

中国人民银行关于颁发《中国人民银行任免工作人员办 法》的通知	(396)
附：中国人民银行任免工作人员办法（试行）	(397)
中国人民银行关于任免会计机构负责人有关规定的通知	(401)
附：财政部、劳动人事部关于贯彻施行《会计法》中有关会 计人员任免规定的通知	(402)
国务院关于报送国务院审批或备案的行政人员奖励和处 分问题的通知	(404)
中国人民银行关于人民银行总行管理的干部确定职务工 资审批手续的通知	(406)
附：一、中国人民银行工作人员职务工资审批表	(407)
二、中国人民银行总行管理干部确定职务工资情况表	(408)
中国人民银行、劳动人事部关于下达人民银行系统一九	