

一九九四年

金融规章制度选编

上册

中国人民銀行办公厅
中国工商银行办公室
中国农业銀行办公室
中国銀行办公室
中国人民建设银行办公室 编
中国人民保險公司办公室
交通銀行办公室
国家开发銀行办公室
中国进出口銀行办公室
中国农业发展銀行办公室

中国金融出版社

XHCP5/10

96
F832.0
7
1994/2:1

一九九四年

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 6046 0

中国金融出版社



C 24 ± 48

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 上册/中国人民银行办公厅等编.
—北京：中国金融出版社，1995.6

ISBN7—5049—1405—3

I. 19…

II. 中…

III. 金融—规章制度—汇编—中国—1994

IV. F832.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 05984 号

出 版：

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：17.625

字 数：646 千字

版 次：1995 年 6 月第 1 版

印 次：1995 年 6 月第 1 次印刷

印 数：1—20000

定 价：22.00 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、政策性银行和中国人民保险公司合编了《1994年金融规章制度选编》。

一、本《选编》所收内容包括1994年度中国人民银行、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、交通银行、国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行单独或与其他单位联合发的有关文件，以及转发国务院或其他单位的有关金融工作的文件。

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、中国农业银行三部分；下册包括中国银行、中国人民建设银行、中国人民保险公司、交通银行、国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行七部分。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、中国人民建设银行办公室、中国人民保险公司、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负责选编，由中国人民银行办公厅档案处总纂。

三、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。

四、本《选编》为内部资料，请妥善保存，严防遗失。

编 者
一九九五年四月

目 录

国务院部分

- 国务院关于金融体制改革的决定 国发〔1993〕91号…………… (3)
国务院关于进一步改革外汇管理体制的通知 国发〔1993〕89号…………… (9)

中国人民银行部分

一、计划资金类

- 中国人民银行关于下发《信贷资金管理暂行办法》的通知
银发〔1994〕37号…………… (17)
附：信贷资金管理暂行办法…………… (17)
- 中国人民银行关于对商业银行实行资产负债比例管理的通知
银发〔1994〕38号…………… (25)
附：一、商业银行资产负债比例管理暂行监控指标…………… (27)
二、关于资本成份和资产风险权数的暂行规定…………… (29)
- 中国人民银行、国家经济贸易委员会、国家国有资产管理局
关于防止银行信贷资产损失的通知 银发〔1994〕40号…………… (31)
- 中国人民银行关于做好1994年信贷资金管理工作的通知
银发〔1994〕80号…………… (33)
- 中国人民银行、中国农业银行、中国工商银行、中国人民
建设银行印发《关于向中国农业发展银行划转信贷资产

与负债的规定》的通知 银发〔1994〕114号	(37)
附：关于向中国农业发展银行划转信贷资产与负债的规定	(38)
中国人民银行关于印发《城市信用合作社资产负债比例管理暂行办法》的通知 银发〔1994〕132号	(40)
附：城市信用合作社资产负债比例管理暂行办法	(41)
中国人民银行关于印发《金融信托投资机构资产负债比例管理暂行办法》的通知 银发〔1994〕143号	(46)
附：金融信托投资机构资产负债比例管理暂行办法	(47)
中国人民银行关于印发《商业银行资产负债比例管理考核暂行办法》的通知 银发〔1994〕171号	(52)
附：商业银行资产负债比例管理考核暂行办法	(52)
中国人民银行关于抓紧解决由金融机构担保的中外合资融资租赁公司租赁项目租金拖欠问题的通知 银发〔1994〕276号	(54)
附：国家经济贸易委员会、中国人民银行、财政部、 对外贸易经济合作部关于解决拖欠中外合资融资租赁公司租金问题的通知 国经贸法〔1994〕69号	(55)
中国人民银行印发《关于向中国农业发展银行划转信贷资产与负债规定的补充意见》的通知 银传〔1994〕57号	(57)
附：关于向中国农业发展银行划转信贷资产与负债规定的补充意见	(57)
中国人民银行关于调整人民银行再贷款和固定资产贷款利率的通知 银传〔1994〕121号	(59)
附：一、人民银行再贷款利率调整表	(61)
二、固定资产贷款利率调整表	(61)
财政部、国家计委、中国人民银行、国家经贸委、国家外汇管理局、国家国有资产管理局关于进一步贯彻落实国务院办公厅有关清产核资政策的通知 财清〔1994〕15号	(62)

二、会计类

中国人民银行关于光大、华夏等银行签发跨系统银行汇票通过人民银行代理兑付的通知 银发〔1994〕45号	(66)
中国人民银行、邮电部关于银行挂号信专用信封按照国家标准印制的通知 银发〔1994〕62号	(68)

附：银行挂号信专用信封格式	(69)
中国人民银行关于继续整顿结算秩序深化结算改革的通知	
银发〔1994〕117号	(70)
中国人民银行、国家计划委员会关于银行协助物价检查部门	
扣划罚没款项的通知 银发〔1994〕135号	(73)
中国人民银行关于在煤炭、电力、冶金、化工和铁道行业	
推行商业汇票结算的通知 银发〔1994〕163号	(74)
附：一、关于在煤炭、电力、冶金、化工和铁道行业推行商业汇票结算	
的规定	(74)
二、商业汇票办法	(76)
三、再贴现办法	(79)
中国人民银行关于印发《关于加强银行结算工作的决定》的通知	
银发〔1994〕245号	(80)
附：关于加强银行结算工作的决定	(81)
中国人民银行关于颁发《违反银行结算制度处罚规定》的通知	
银发〔1994〕254号	(86)
附：违反银行结算制度处罚规定	(86)
中国人民银行关于颁发《银行帐户管理办法》的通知	
银发〔1994〕255号	(89)
附：银行帐户管理办法	(90)
中国人民银行关于修订《异地托收承付结算办法》和《异地托收承	
付结算会计核算手续》的通知 银发〔1994〕256号	(94)
附：一、异地托收承付结算办法	(95)
二、异地托收承付结算会计核算手续	(100)
中国人民银行关于印发《中国人民银行财务制度》的通知	
银发〔1994〕273号	(108)
附：中国人民银行财务制度	(109)
中国人民银行关于改变电子联行业务处理方式的通知	
银发〔1994〕281号	(121)
附：一、各行与电子联行交换磁介质和联网暂行规定	(121)
二、各行与电子联行交换磁介质和联网处理程序	(123)

三、调查统计类

中国人民银行关于建立新的信贷统计旬报制度的通知

银发〔1994〕106号	(128)
中国人民银行关于金融统计制度中增加中国农业发展银行、 国家开发银行内容的通知 银发〔1994〕193号	(129)
中国人民银行关于印发《中国人民银行货币供应量统计和 公布暂行办法》的通知 银发〔1994〕267号	(130)
附：中国人民银行货币供应量统计和公布暂行办法	(131)
中国人民银行关于1995年人民银行系统执行金融统计制度 若干具体事项的通知 银发〔1994〕325号	(133)

四、金融管理类

中国人民银行、国家计划委员会关于禁止强制收取保险费的通知 银发〔1994〕20号	(136)
中国人民银行关于保险代理机构有关问题的通知 银发〔1994〕129号	(137)
附：中国太平洋保险公司代理机构变更表、中国平安保险公司代理机构 变更表、交通银行保险部变更表	(138)
中国人民银行关于贯彻执行《中共中央办公厅、国务院办 公厅关于严格彩票市场管理禁止擅自批准发行彩票的通知》 的通知 银发〔1994〕185号	(140)
附：中共中央办公厅、国务院办公厅关于严格彩票市场管理禁止擅自批准 发行彩票的通知	(141)
中国人民银行印发《关于向金融机构投资入股的暂行规定》的 通知 银发〔1994〕186号	(142)
附：关于向金融机构投资入股的暂行规定	(142)
中国人民银行关于印发《金融机构管理规定》的通知 银发〔1994〕198号	(144)
附：金融机构管理规定	(144)

五、外资金融机构管理类

中华人民共和国外资金融机构管理条例	(156)
中国人民银行关于外资银行在外汇管理体制改革后有关业务经营 问题的通知 银发〔1994〕48号	(162)

中国人民银行关于印发《中华人民共和国外资金融机构管理条例实施细则》(试行)的通知 银发〔1994〕69号	(163)
附:中华人民共和国外资金融机构管理条例实施细则(试行)	(164)

六、国库类

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《银行办理国家债券还本付息会计核算手续》的通知 银发〔1994〕14号	(171)
附:银行办理国家债券还本付息会计核算手续	(172)
中国人民银行关于1994年三年期国库券发行工作几项规定的通知 银传〔1994〕14号	(195)
附:一、1994年国库券收款凭证1—3	(198)
二、1994年三年期国库券买卖计息办法	(201)
三、1994年三年期国库券买卖情况月报表	(202)

七、货币金银类

中国人民银行关于调整白银经济政策问题的通知 银发〔1994〕209号	(203)
附:一、配售白银登记簿	(206)
二、配售白银收益对帐单	(207)
三、配售白银亏损对帐单	(207)
四、配售白银收益上划清单	(208)
五、配售白银亏损上划清单	(208)

八、外汇管理类

中国人民银行关于进一步改革外汇管理体制的公告	(209)
中国人民银行关于实施新结售汇制后国家外汇买卖若干问题的通知 银发〔1994〕53号	(213)
中国人民银行令(第3号)	(214)
附:结汇、售汇及付汇管理暂行规定	(214)
中国人民银行关于人民币汇价管理问题的通知	

银传〔1994〕24号	(219)
中国人民银行关于印发《外汇帐户管理暂行办法》的通知	
银传〔1994〕29号	(220)
附：外汇帐户管理暂行办法	(221)
国家外汇管理局关于新体制下完善外债（汇）贷款管理的通知	
汇传〔1994〕27号	(224)
国家外汇管理局关于《结汇、售汇及付汇管理暂行规定》中有关问题的通知	
汇传〔1994〕39号	(225)
国家外汇管理局关于《外汇帐户管理暂行办法》有关问题的通知	
汇传〔1994〕40号	(227)
中国人民银行关于外汇兑换券停止流通和限期兑换的公告	(229)

九、印制管理类

中国人民银行、中国轻工总会关于印发《关于对高级防伪纸张生产实行统一管理的若干规定》的通知	银发〔1994〕205号	(231)
附：关于对高级防伪纸张生产实行统一管理的若干规定		(231)

中国工商银行部分

一、资金计划类

中国工商银行关于印发《中国工商银行资金管理暂行规定》的通知		
工银发〔1994〕146号	(237)	
附：中国工商银行资金管理暂行规定（试行）	(237)	
中国工商银行印发《关于〈中国工商银行资金管理暂行规定〉的实施意见》的通知	工银发〔1994〕164号	(244)
附：一、关于《中国工商银行资金管理暂行规定》的实施意见	(244)	
二、中国工商银行资金营运计划表	(249)	
三、中国工商银行资金营运计划表编制说明	(250)	
中国工商银行关于印发《中国工商银行资产负债比例管理办法（试行）》的通知	工银发〔1994〕113号	(255)
附：一、中国工商银行资产负债比例管理办法（试行）	(255)	

二、中国工商银行资产负债比例管理办法（试行）说明	（259）
中国工商银行关于印发《中国工商银行资产风险管理办法（试行）》 的通知 工银发〔1994〕155号	（272）
附：中国工商银行资产风险管理办法（试行）	（273）
中国工商银行关于印发《中国工商银行投资管理试行办法》的通知 工银发〔1994〕167号	（280）
附：中国工商银行投资管理试行办法	（282）
中国工商银行关于印发《中国工商银行资本管理试行办法》的通知 工银发〔1994〕168号	（285）
附：中国工商银行资本管理试行办法	（286）
中国工商银行办公室关于印发《中国工商银行流动资金贷款浮动利率 管理暂行办法》的通知 工银办〔1994〕2号	（289）
附：中国工商银行流动资金贷款浮动利率管理暂行办法	（289）

二、工交信贷类

中国工商银行关于清产核资扩大试点中核实国有资金工作的有关问题 的通知 工银发〔1994〕14号	（292）
中国工商银行印发《关于工业企业流动资金贷款与企业销售收入 回款率挂钩的意见》的通知 工银发〔1994〕182号	（294）
附：关于工业企业流动资金贷款与企业销售收入回款率挂钩的意见	（295）
中国工商银行印发《关于当前对国有工业亏损企业发放基本生活费 专项贷款的管理办法》的通知 工银电〔1994〕81号	（297）
附：关于当前对国有工业亏损企业发放基本生活费专项贷款的管理办法	（297）
中国工商银行工交部关于印发《中国工商银行工业流动资金贷款风险管理 实施细则》（试行）的通知 工银工字〔1994〕22号	（299）
附：一、中国工商银行工业流动资金贷款风险管理 实施细则（试行）	（300）
二、《中国工商银行工业流动资金贷款风险管理 实施细则》（试行）技术指标说明	（305）

三、技改信贷类

中国工商银行关于印发《中国工商银行技术改造贷款项目评估办法》	
--------------------------------	--

的通知 工银发〔1994〕73号	(308)
附：中国工商银行技术改造贷款项目评估办法	(308)
中国工商银行办公室关于印发《中国工商银行代理国家开发银行委托 业务管理办法（试行）》和《中国工商银行代理国家开发银行 委托业务的会计核算手续》的通知 工银办〔1994〕98号	(313)
附：一、中国工商银行代理国家开发银行委托业务管理办法（试行）	(313)
二、中国工商银行代理国家开发银行委托业务的会计核算手续	(315)
中国工商银行办公室转发《关于国家开发银行固定资产贷款利率及 有关规定的通知》的通知 工银办〔1994〕115号	(317)
附：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	(317)

四、财会类

中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国人民建设银行、交通 银行印发《关于开展信用卡业务联合试点的意见》的通知 工银发〔1994〕217号	(320)
附：关于开展信用卡业务联合试点的意见	(321)
中国工商银行财会部关于印发《中国工商银行个体经济户、个人结算 管理暂行办法》的通知 工银会字〔1994〕30号	(325)
附：中国工商银行个体经济户、个人结算管理暂行办法	(327)

五、条法类

中国工商银行关于及时处理信贷、结算业务中有关法律问题的通知 工银发〔1994〕147号	(329)
附：一、中华人民共和国最高人民法院于银行、信用社扣划预付贷款收贷 应否退还问题的批复	(330)
二、中华人民共和国最高人民法院于债务人有多名债权人将其全部 财产抵押给其中一个债权人是否有效问题的批复	(331)
三、最高人民法院印发《关于审理经济合同纠纷案件有关保证的若干 问题的规定》的通知	(331)

六、国际业务类

- 中国工商银行关于认真落实外汇管理体制改革的措施的通知
工银发〔1994〕5号 (336)
- 中国工商银行关于贯彻执行《结汇、售汇及付汇管理暂行规定》的
有关问题的通知 工银发〔1994〕41号 (340)
- 中国工商银行关于增设结汇、售汇及期权业务会计科目及有关事项的
通知 工银发〔1994〕42号 (341)
- 附：一、格式（一） (345)
- 二、格式（二） (346)
- 三、格式（三） (348)
- 四、分会行受理结售汇资金交易人民币日报表 (351)
- 中国工商银行关于印发《中国工商银行系统参加全国统一的
银行间外汇交易市场暂行管理办法》的通知
工银发〔1994〕46号 (352)
- 附：中国工商银行系统参加全国统一的银行间外汇交易市场暂行管理办法
..... (352)
- 中国工商银行关于贯彻执行《结汇、售汇及付汇管理暂行规定》
的补充通知 工银发〔1994〕63号 (354)
- 中国工商银行关于试行人民币外汇挂牌汇价的通知
工银发〔1994〕216号 (355)
- 中国工商银行国际业务部关于启用新版外币汇票有关规定的通知
工银国字〔1994〕14号 (356)
- 中国工商银行国际业务部关于严格控制固定资产外汇贷款的通知
工银国字〔1994〕17号 (358)
- 中国工商银行国际业务部关于对分行清算帐户实行透支额度管理的
通知 工银国字〔1994〕86号 (359)

七、稽核类

- 中国工商银行关于印发《中国工商银行总稽核职责暂行规定》的通知
工银发〔1994〕49号 (360)
- 附：中国工商银行总稽核职责暂行规定 (360)

中国农业银行部分

一、利率类

- 中国农业银行关于印发《中国农业银行贷款浮动利率管理办法》
的通知 农银发〔1994〕266号 (365)
附：中国农业银行贷款浮动利率管理办法 (365)
- 中国农业银行关于调整系统内资金往来利率有关问题的通知
农银发〔1994〕157号 (368)

二、财务会计类

- 中国农业银行关于印发《中国农业银行利息收支管理办法》的通知
农银发〔1994〕27号 (369)
附：中国农业银行利息收支管理办法 (369)
- 中国农业银行关于印发《划转及代理中国农业发展银行业务会计核算
暂行办法》的通知 农银发〔1994〕102号 (372)
附：划转及代理中国农业发展银行业务会计核算暂行办法 (372)
- 中国农业银行关于印发《中国农业银行代理国家开发银行政策性
业务会计核算规定》的通知 农银发〔1994〕235号 (386)
附：中国农业银行代理国家开发银行政策性业务会计核算规定 (387)
- 中国农业银行关于印发《中国农业银行全国联行往来核算与对帐办法》
和《中国农业银行全国联行往来对帐质量考核暂行办法》的通知
农银发〔1994〕110号 (390)
附：一、中国农业银行全国联行往来核算与对帐办法（试行） (391)
二、中国农业银行全国联行往来对帐质量考核暂行办法 (415)
- 中国农业银行关于印发《中国农业银行海外代表处财务
管理试行办法》的通知 农银发〔1994〕128号 (417)
附：中国农业银行海外代表处财务管理试行办法 (417)
- 中国农业银行关于印发《中国农业银行办理结售汇业务会计核算
暂行办法》的通知 农银发〔1994〕130号 (425)
附：中国农业银行办理结售汇业务会计核算暂行办法 (425)

中国农业银行关于对信用社上交管理费形成的资产产权界定规定的通知 农银发〔1994〕198号	(430)
中国农业银行关于印发《中国农业银行出纳柜员制管理办法(试行)》的通知 农银发〔1994〕240号	(431)
附:中国农业银行出纳柜员制管理办法(试行)	(432)

三、稽核审计类

中国农业银行关于印发《中国农业银行稽核工作规定》的通知 农银发〔1994〕241号	(435)
附:中国农业银行稽核工作规定(试行)	(435)

四、农业信贷类

中国农业银行关于印发《实施新的财会制度后改进和加强农业信贷管理的意见》的通知 农银发〔1994〕31号	(440)
附:关于实施新的财会制度后改进和加强农业信贷管理的意见	(440)
中国农业银行关于印发《中国农业银行扶持粮棉大县发展经济贷款管理办法》和《中国农业银行高产优质高效农业示范区贷款管理办法》的通知 农银发〔1994〕153号	(444)
附:一、中国农业银行扶持粮棉大县发展经济贷款管理办法	(445)
二、中国农业银行高产优质高效农业示范区贷款管理办法	(453)

五、工商信贷类

中国农业银行关于进一步加强贷款管理的若干规定 农银发〔1994〕242号	(457)
附:关于制定《中国农业银行关于进一步加强贷款管理的若干规定》的说明	(464)
中国农业银行关于房地产信贷工作中有关问题的通知 农银发〔1994〕175号	(468)

六、信用合作类

- 中国农业银行关于印发《农村信用社利息收支管理办法》的
通知 农银发〔1994〕118号 (470)
附：农村信用社利息收支管理办法 (470)
- 中国农业银行关于印发《农村信用社财会制度有关事项的补充规定》
的通知 农银发〔1994〕138号 (474)
附：农村信用社财会制度有关事项的补充规定 (474)
- 中国农业银行关于印发《关于进一步加强农村信用社信贷管理的意见》的
通知 农银发〔1994〕178号 (476)
附：关于进一步加强农村信用社信贷管理的意见 (476)
- 中国农业银行关于印发《农村信用社县辖往来核算示范办法》的通知
农银发〔1994〕213号 (481)
附：农村信用社县辖往来核算示范办法 (482)
- 中国农业银行转发国家税务总局《关于明确农村信用社主管部门提取
管理费问题的通知》的通知 农银发〔1994〕164号 (490)
附：国家税务总局关于明确农村信用社主管部门提取管理费问题的通知 (491)

七、资金组织类

- 中国农业银行关于印发《中国农业银行单位通知存款办法》和
《中国农业银行协定存款办法》的通知
农银发〔1994〕4号 (492)
附：一、中国农业银行单位通知存款办法 (492)
二、中国农业银行协定存款办法 (493)
- 中国农业银行关于印发《中国农业银行信用卡业务管理办法（试行）》
的通知 农银发〔1994〕70号 (494)
附：中国农业银行信用卡业务管理办法（试行） (495)
- 中国农业银行关于印发《中国农业银行办理外汇/人民币
买卖业务暂行办法》的通知 农银发〔1994〕136号 (508)
附：中国农业银行办理外汇/人民币买卖业务暂行办法 (508)
- 中国农业银行关于印发《金穗卡风险责任管理暂行规定》的通知
农银发〔1994〕269号 (511)

附：金穗卡风险责任管理暂行规定 (511)

八、国际业务类

- 中国农业银行关于印发《中国农业银行结售汇业务管理暂行办法》
的通知 农银发〔1994〕69号 (515)
附：中国农业银行结售汇业务管理暂行办法 (515)
- 中国农业银行关于印发《中国农业银行出口跟单托收业务暂行办法》
的通知 农银发〔1994〕71号 (522)
附：中国农业银行出口跟单托收业务暂行办法 (522)
- 中国农业银行关于印发《中国农业银行海外代表处管理（试行）
办法》的通知 农银发〔1994〕137号 (525)
附：中国农业银行海外代表处管理（试行）办法 (526)
- 中国农业银行关于印发《中国农业银行关于办理外汇交易项下人民币
清算业务暂行办法》的通知 农银发〔1994〕156号 (528)
附：中国农业银行关于办理外汇交易项下人民币清算业务暂行办法 (529)
- 中国农业银行关于转发外管局《关于下发〈进口付汇核销管理
暂行办法〉的通知》的通知 农银发〔1994〕160号 (531)
附：国家外汇管理局关于下发《进口付汇核销管理暂行办法》的通知 (532)
- 中国农业银行关于印发《中国农业银行借用中长期国际商业
贷款管理规定》的通知 农银发〔1994〕203号 (537)
附：中国农业银行借用中长期国际商业贷款管理规定 (538)
- 中国农业银行关于转发外管局《关于下发〈进口付汇核销操作
规程〉的通知》的通知 农银发〔1994〕228号 (539)
附：国家外汇管理局关于下发《进口付汇核销操作规程》的通知 (540)