

一九九〇年

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

编

中国金融出版社

一九九〇年

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
(内部文件 妥善保管)

中国金融出版社

说 明

为了工作需要，中国人民银行、各专业银行和中国人民保险公司合编了《金融规章制度选编》。

一、本《选编》所收文件内容包括：1990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：计划类、资金管理类、会计类、金融管理类、国库类、稽核类、人事类、教育类、外事类、外汇管理等十类。中国工商银行部分包括：综合类、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、规划信息类、职工教育类、人事工作类、劳动工资类、监察等十三类。中国农业银行部分包括：综合类、资金计划类、利率类、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、稽核审计类、国际业务类、教育工作类、纪检、保卫、法制工作等十三类。中国银行部分包括：综合类、人事类、国际贸易结算类、海外行管理类、信贷信托类、资金类、财会类、稽核类、

电脑工作类、调研工作类、办公室工作类、总务工作等十二类。中国人民保险公司部分包括：城市业务类、计划工作类、财会工作类、人身业务类、农村业务类、审计工作类、职工教育类、工会工作类、监察工作类、人事工作类、出口信用类、计算机类、办公室类、营业工作等十四类。

四、本《选编》按出版的有关规定，对个别文件体例和文字作了一些技术处理，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，请与原文为准。

五、本《选编》为内部资料，请妥善保管，严防遗失。

编 者

一九九一年三月

目 录

中国人民银行部分

一、计划类

中国人民银行关于保险公司保险金存款问题的通知 银发 (90)5号	(1)
中国人民银行关于强化利率管理的通知 银发(90)33号	(2)
中国人民银行关于调整存贷款利率的通知 银发(90)65 号	(3)
附表:一、城乡居民和企业、事业单位存款利率调整表	(8)
二、银行贷款利率调整表	(7)
三、人民银行对专业银行存、贷款利率调整表	(7)
四、优惠利率调整表	(8)
中国人民银行关于对部分优惠贷款利率补贴问题的通知 银发(90)117号	(9)
中国人民银行关于调整存贷款利率的具体规定的通知 银 传(90)18号	(10)
中国人民银行关于固定资产贷款利率的通知 银传(90) 23号	(12)
附表:一、固定资产贷款利率调整表	(14)
二、主要优惠贷款利率及下浮利率表	(14)

中国人民银行关于调整储蓄存款利率若干具体规定的通知 银发(90)83号	(15)
中国人民银行印发《关于加强储蓄管理工作的暂行规定》 的通知 银发(90)120号	(16)
附:关于加强储蓄管理工作的暂行规 定.....	(17)
中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行关于对国营 商业、供销批发企业部分调节性储备商品贷款实行利率 优惠的通知 银发(90)145号.....	(19)
中国人民银行关于调整存贷款利率的 通知 银发(90) 197号	(21)
附表:一、城乡居民和企业、事业单位存款利率调整表	(24)
二、银行贷款利率调整表	(25)
三、人民银行对专业银行存、贷款利率调整 表.....	(25)
四、银行主要优惠利率调整表	(26)
中国人民银行关于调整存贷款利率的具体规定的通知 银 传(90)38号.....	(27)
附表:基本建设银行贷款差别利率表	(29)
中国人民银行关于取消人民银行对专业银行基数贷款利息 补贴的通知 银发(90)236号.....	(29)
中国人民银行关于印发《利率管理暂行规定》的通知 银 发(90)328号	(30)
附:利率管理暂行规定	(30)

二、资金管理类

中国人民银行关于完善一九九〇年信贷资金管理 的 规定 银发(90)34号.....	(35)
中国人民银行关于实行中央银行贷款全额管理的通知 银 发(90)207号.....	(39)

中国人民银行关于加强对台商投资企业专项贷款管理的通知 银发(90)300号	(41)
中国人民银行、中国人民建设银行关于用好银行贷款清理基本建设拖欠款的通知 银发(90)305号	(42)
国家民族事务委员会、中国人民银行关于印发少数民族贫困地区温饱基金人民银行专项贷款项目管理暂行办法的通知 民委(经)字(90)508号... ..	(46)
附:少数民族贫困地区温饱基金人民银行专项贷款项目管理暂行办法	(47)

三、会计类

中国人民银行关于下发《全国范围清理拖欠方 案 实 施 细 则》的通知 银传(90)32号... ..	(50)
附:全国范围清理企业拖欠货款方案实施细则	(50)
中国人民银行关于中信实业银行签发跨系统银行汇票通过中国人民银行兑付的通知 银发(90)32号	(59)
中国人民银行关于恢复异地托收承付结算方式的通知 银发(90)57号	(61)
中国人民银行关于下发《整顿开户和加强结算纪律的意见》和《违反银行结算制度处罚规定》的通知 银发(90)97号	(62)
附:一、整顿开户和加强结算纪律的意见	(63)
二、违反银行结算制度处罚规定	(67)
中国人民银行关于转发《会计证管理办法(试行)》的函 银函(90)101号	(71)
附:财政部关于印发《会计证管理办法(试行)》的通知 (90)财会字第009号	(72)
附件:一、会计证管理办法(试行)	(73)
二、关于《会计证管理办法(试行)》的说明	(75)

中国人民银行关于调整人民银行联行利率等问题的通知	
银发(90)118号.....	(81)
中国人民银行关于调整人民银行联行利率等问题的通知	
银发(90)226号.....	(82)

四、金融管理类

中国人民银行关于一九九〇年发行金融债券、发放特种贷款的规定 银发(90)21号.....	(84)
中国人民银行关于印发《同业拆借管理试行办法》的通知	
银发(90)62号	(86)
附: 同业拆借管理试行办法	(87)
中国人民银行关于金融性公司撤并留有关问题的通知 银发(90)84号.....	(89)
中国人民银行关于下发《关于金融性公司撤并留的政策意见》的通知 银发(90)85号... ..	(93)
附: 一、关于金融性公司撤并留的政策意见	(94)
二、信托投资公司验收标准	(95)
中国人民银行关于清理整顿企业集团财务公司的通知 银发(90)147号	(97)
中国人民银行关于加强对新建银行管理的通知 银发(90)177号	(99)
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 银发(90)222号	(102)
中国人民银行关于印发《农村信用合作社管理暂行规定》的通知 银发(90)251号	(103)
附: 农村信用合作社管理暂行规定	(104)
中国人民银行关于印发《证券公司管理暂行办法》的通知 银发(90)254号.....	(110)

附：证券公司管理暂行办法	(111)
中国人民银行关于印发《跨地区证券交易管理暂行办法》 的通知 银发(93)260号	(115)
附：跨地区证券交易管理暂行办法	(116)
中国人民银行关于设立证券交易代办点有关问题的通知 银发(90)261号	(118)
中国人民银行关于印发《证券交易营业部管理暂行办法》 的通知 银发(90)317号	(120)
附：证券交易营业部管理暂行办法	(120)
对外经济贸易部、中国人民银行、国家外汇管理局关于批 转《关于政府贷款(含混合贷款)转贷办法》的通知 (90)外经贸信字第132号	(123)
附：中国对外经济贸易信托投资公司关于政府贷款(含混合贷款)的转 贷办法	(124)

五、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 家债券还本付息的会计核算手续》的通知 银发(90) 69号	(127)
附：银行办理国家债券还本付息的会计核算手续	(128)
中国人民银行关于印发《国家债券票样管理办法(试行)》 的通知 银发(90)104号	(138)
附：国家债券票样管理办法(试行)	(139)

六、稽核类

中国人民银行关于印发《对全国范围内清理企业拖欠货款 进行同步稽核的实施方案》的通知 银传(90)37号	(141)
---	---------

附：对全国范围内清理企业拖欠贷款进行同步稽核的实施办法	(141)
中国人民银行关于印发《中国人民银行基金会稽核暂行规定》的通知 银发(90)216号	(144)
附：中国人民银行基金会稽核暂行规定	(144)

七、人事类

中国人民银行关于印发《中国人民银行专业技术人员考核暂行办法》的通知 银发(90)86号	(147)
附：中国人民银行专业技术人员考核暂行办法	(147)
中国人民银行转发《关于离休干部健康休养和干部年休假问题的通知》的通知 银发(90)105号	(151)
附：人事部关于离休干部健康休养和干部年休假问题的通知 人法发(90)4号	(151)
中国人民银行关于贯彻执行《国务院关于加强机构编制管理的通知》的通知 银发(90)123号	(152)
附：国务院关于加强机构编制管理的通知 国发(90)14号	(153)
中国人民银行关于系统人员出国(境)审批问题的通知 银发(90)181号	(155)
中国人民银行转发人事部《关于印发全民所有制事业单位专业技术人员和管理人员辞职暂行规定的通知》的通知 银发(90)272号	(157)
附：人事部关于印发全民所有制事业单位专业技术人员和管理人员辞职暂行规定的通知 人调发(90)19号	(158)
附件：全民所有制事业单位专业技术人员和管理人员辞职暂行规定	(158)
中国人民银行关于印发《中国人民银行专业技术人员考绩档案管理暂行办法》的通知 银发(90)322号	(161)
附：中国人民银行专业技术人员考绩档案管理暂行办法	(161)

八、教育类

- 中国人民银行印发《关于开展岗位培训、建立岗位培训制度》的通知 银发(90)37号... (166)
- 附:关于开展岗位培训、建立岗位培训制度的试行方案... (167)
- 中国人民银行关于印发《中国人民银行人事、教育、货币发行、金银管理专业岗位规范(试行)的通知 银发(90)45号... (174)
- 附:一、中国人民银行人事专业岗位规范... (175)
- 二、中国人民银行教育专业岗位职务规范(试行稿)... (184)
- 三、中国人民银行货币发行、金银管理专业岗位职务规范(试行)... (191)

九、外事类

- 中国人民银行令 第一号
- 关于境外金融机构管理办法... (207)
- 中国人民银行令 第二号
- 上海外资金融机构、中外合资金融机构管理办法... (213)
- 中国人民银行关于执行《境外金融机构管理办法》有关问题的通知 银发(90)126号... (222)

十、外汇管理类

- 中国人民银行关于短期对外借款实行余额外债管理的通知 银发(90)243号... (226)
- 国家外汇管理局关于实行“出口收汇核销管理办法实施细则”中有关银行业务问题的通知 (90)汇管管字第818号... (228)
- 附:一、国务院关于《出口收汇核销管理办法》的批复 国函(90)103号... (229)
- 二、出口收汇核销管理办法实施细则... (232)

中国工商银行部分

一、综合类

- 中国工商银行关于加强保卫工作的意见和措施 工银发
(90)69号 (237)
- 中国工商银行办公室关于重申注意诉讼时效和执行时效的
通知 (90)工银办字第35号 ... (240)
- 中国工商银行办公室转发国家工商行政管理局《关于发布
财产租赁合同示范文本的通知》的通知 (90)工银办
字第69号 ... (241)
- 附: 国家工商行政管理局关于发布财产租赁合同示范文本的通知 工商
[1990]210号 (242)
- 附件: 财产租赁合同 (242)
- 中国工商银行保密委员会关于印发“中国工商银行关于发
放《中华人民共和国国家秘密出境许可证》和《出境证
明表》的工作程序办法”的通知 (90)工银保字第1
号 ... (244)
- 附: 中国工商银行关于发放《中华人民共和国国家秘密出境许可证》和
《出境证明表》的工作程序办法 (245)

二、资金计划类

- 中国工商银行关于一九九〇年发行金融债券工作有关问题
的通知 工银发(90)19号 (248)
- 中国工商银行关于总行对分行开办定期存款的通知 工银
发(90)38号 (250)
- 中国工商银行关于转发中国人民银行银传[1990]18号“调

整存贷款利率的具体规定”和银发〔1990〕117号“对部分优惠贷款补贴问题”的通知 工银发（90）70号	（252）
中国工商银行计划部关于对工银发〔1990〕70号文件中几个问题的说明 （90）工银计字第23号	（254）
中国工商银行关于执行人民银行固定资产贷款利率通知的补充通知 工银发（90）92号	（255）
中国工商银行关于印发《中国工商银行金融债券管理暂行办法》的通知 工银发（90）133号	（256）
附：中国工商银行金融债券管理暂行办法	（256）
中国工商银行关于对人民银行调整存贷款利率的补充通知（90）工银电字31号	（261）
中国工商银行办公室关于对他行贷款一律不提供任何形式担保的通知 （90）工银办字第38号	（262）
中国工商银行计划部关于调整中美医学对等基金存、贷款利率的通知 （90）工银计字第14号	（263）
中国工商银行计划部关于《工商银行累计放出数月报》的上报办法 （90）工银计字第17号	（263）
国务院贫困地区经济开发领导小组、中国人民银行、中国工商银行、中国人民建设银行关于切实抓好贫困地区县办企业专项贷款项目落实工作的通知 国开发（1990）8号	（265）

三、工交信贷类

中国工商银行关于科研单位流动资金贷款有关问题的通知 工银发（90）125号	（267）
中国工商银行关于企业以固定资产抵偿贷款问题的复函 工银复（90）5号	（268）

中国工商银行工交信贷部关于办理国家科委科技周转金委托贷款的通知 (90)工银工字第20号	(269)
附:“科学事业费改革周转金”委托贷款管理暂行办法	(270)
中国工商银行工交信贷部关于调整工交信贷统计报表及规范统计口径的通知 (90)工银工字第40号	(271)
财政部、纺织工业部、中国工商银行关于棉花价格和纺织品价格提高后有关财务处理问题的通知 (90)纺经字第100号	(274)
附:财政部关于棉花价格提高后有关财务处理问题的通知 (90)财商字第419号	(275)
林业部、中国人民银行、中国工商银行关于进一步加强森工企业多种经营专项贴息、贷款工作的通知 林财字(90)141号	(277)

四、商业信贷类

中国工商银行办公室转发中国人民银行《关于纯棉布、絮棉赊销贷款停息挂帐问题的批复》的通知 (90)工银办字第88号	(279)
附:中国人民银行关于纯棉布、絮棉赊销贷款停息挂帐问题的批复 银复(1990)427号	(279)
中国工商银行商业信贷部、会计部关于供销社挂帐停息贷款到期后如何处理的复函 (90)工银商字第33号	(280)
附:商业部、财政部、中国农业银行关于供销社挂帐停息贷款到期后如何处理的通知 (90)商财什联字第85号	(281)
国家医药管理局、中国工商银行关于印发《医药商品购销合同管理及调运责任划分办法》的通知 国药联财字(90)第388号	(282)
附:医药商品购销合同管理及调运责任划分办法	(283)

五、技术改造信贷类

- 中国工商银行关于印发《中国工商银行技术改造贷款办法》
的通知 工银发(90)105号 (291)
- 附:中国工商银行技术改造贷款办法 (291)
- 中国工商银行技术改造信贷部摘转纺织部《关于贯彻“国
务院关于贯彻国家产业政策对若干产品生产能力的建设
和改造加强管理的通知”的通知》 (90)工银技字
第53号 (297)

六、财务会计类

- 中国工商银行转发中国人民银行《关于做好大型企业指令
性计划销货的结算通知》的通知 工银发(90)6号
..... (298)
- 中国工商银行关于颁发《中国工商银行总会计工作规定》
的通知 工银发(90)25号 (299)
- 附:中国工商银行总会计工作规定 (300)
- 中国工商银行关于实行《中国工商银行全国联行往来对帐
办法》的通知 工银发(90)61号 (303)
- 附:中国工商银行全国联行往来对帐办法 (306)
- 中国工商银行关于增、撤部分会计科目的通知 工银发
(90)142号 (317)
- 中国工商银行、中国人民解放军总后勤部关于由军内通讯
设备收发拨款电报办法的通知 工银发(90)143号
..... (318)
- 中国工商银行、铁道部关于铁道部下拨资金使用铁路内部
电报汇款的通知 工银发(90)149号 (319)
- 附:一、铁道部下拨款采用铁路电报汇款的试行办法 (320)

附：二、各铁路局、铁道部各工厂及开户银行一览表	(322)
中国工商银行办公室转发中国人民银行《关于恢复异地托收承付结算方式的通知》的通知 (90) 工银办字第14号	(325)
中国工商银行工交信贷部、会计部关于开办联合贷款有关会计核算手续的通知 (90) 工银工字第16号	(327)
中国工商银行财务会计部关于加强银企合作、共同维护结算资金安全的通知 (9) 工银会字第 25 号	(328)
附：企业办理结算注意事项	(330)
中国工商银行财务会计部关于明确有关结算几个具体问题的函 (90) 工银会字第 35 号	(333)
中国工商银行财务会计部关于印发《中国工商银行专用基金核算办法》的通知 (90) 工银会字第49号	(334)
附：中国工商银行专用基金核算办法(修改稿)	(335)
中国工商银行财务会计部关于转发财政部“关于国营商贸金融企业离休老干部建房费用列支问题的通知”的通知 (90) 工银会字第 50 号	(345)
附：财政部关于国营商贸金融企业离休老干部建房费用列支问题的通知 (90) 财商字第 318 号	(345)
中国工商银行财务会计部关于转发财政部中央企业财政驻厂员有关规定的通知 (90) 工银会字第51号	(347)
附：一、财政部关于中央企业财政驻厂员处审批审查金融、保险企业财务权限的通知 (90) 财商字第99号	(347)
二、财政部印发《关于中央企业财政驻厂员开展财政监督检查若干问题的暂行规定》的通知 (90) 财商字第307号	(349)

七、储蓄类

中国工商银行、中国农业银行关于调整储蓄存款异地托收收费标准的通知 工银发(90) 113号	(354)
---	---------

中国工商银行办公室关于保险金存款划转问题的补充通知 (90)工银办字第62号	(355)
中国工商银行储蓄部关于储蓄存款提前支取身份证明及 “核对无误”问题的复函 (90)工银储字第22号	(356)
中国工商银行储蓄部、国际业务部关于外币储蓄业务归口 储蓄部门管理的通知 (90)工银储字第24号	(357)

八、国际业务类

中国工商银行关于印发两个外汇业务暂行办法的通知 工 银发(90)116号	(359)
附：一、中国工商银行出口押汇暂行办法	(359)
附件：一、中国工商银行出口押汇总质证书	(361)
二 出口押汇申请书	(362)
二、中国工商银行信用证项下出口打包放款暂行办法	(362)
附件：中国工商银行打包放款合同	(365)
中国工商银行关于印发《中国工商银行没收、误收外币假 钞、改钞奖惩暂行办法》的通知 工银发(90)121号	(367)
附：中国工商银行没收、误收外币假钞、改钞奖惩暂行办法	(367)
中国工商银行关于印发《中国工商银行外汇资金管理暂行 办法》的通知 工银发(90)160号	(369)
附：中国工商银行外汇资金管理暂行办法	(369)
中国工商银行国际业务部关于下发各项外汇业务统计报表 填报补充说明的通知 (90)工银国字第17号	(371)
附：各项外汇业务统计报表填报补充说明	(371)
中国工商银行国际业务部转发《国家外汇管理局关于机电 设备进口用汇支出规定》的通知 (90)工银国字第20 号	(374)