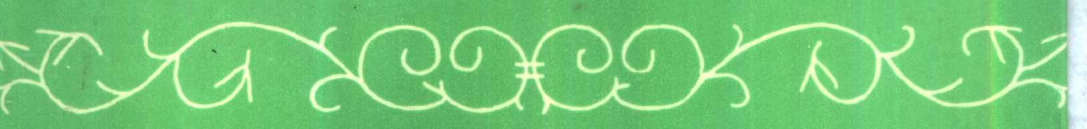




一九八四年

中国工商银行规章制度选编



中国工商银行办公室编

中国金融出版社



一九八四年

中国工商银行规 章制度汇编

中国工商银行办公室编

(内部发行)

责任编辑：毛春明

中国工商银行规章制度选编
中国工商银行办公室编
(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
廊坊日报印刷厂 印 刷
•

850×1168毫米 32开 18.25印张407,000字
1986年5月第一版 1986年5月第一次印刷
印数：1—73,000
统一书号：4058·181 定价：2.75元

前 言

国务院国发〔1983〕146号文件决定，中国人民银行专门行使中央银行职能，成立中国工商银行，承办工商信贷和储蓄业务。中国工商银行成立以来的实践证明，工商银行在国民经济中所处地位十分重要。为了便于更好地贯彻执行党和国家的方针政策以及本行制定的有关制度、办法，我们编印了《一九八四年中国工商银行规章制度选编》，今后准备每年出一本，供广大银行工作者及有关单位选用。

一、本《选编》按工商银行工作性质分为十四类，所收文件包括：国务院颁发和批转的有关银行工作的文件；中国人民银行颁发的有关的制度、规定、办法；中国工商银行与人民银行、有关部委和专业银行联合颁发的文件；中国工商银行制定的规章制度以及转发国务院、其他部门的重要规章制度文件。

二、随着对外开放，工商银行要逐步开办外汇业务。有关外汇业务方面的文件，编在计划类中。

三、本《选编》除个别文件在体例上和文字上作了些删节、修改外，基本上原文照编。

四、本《选编》为内部文件，请妥为保存，严防遗失。

中国工商银行办公室

一九八五年六月

114/1-1

目 录

一、综合类

国务院关于中国人民银行专门行使中央银行职能的决定	(1)
国务院批转中国人民银行关于各专业银行发放固定资产 贷款分工问题的报告的通知	(5)
附：关于各专业银行发放固定资产贷款分工问题的报告	(6)
国务院关于发布《国营企业成本管理条例》的通知	(8)
附：国营企业成本管理条例	(8)
国务院批转财政部、国家经委、国家计委关于认真抓好 企业扭亏增盈工作的报告的通知	(18)
附：关于认真抓好企业扭亏增盈工作的报告	(19)
中国人民银行信贷资金管理试行办法	(28)
中国人民银行计划司关于《信贷资金管理试行办法》若 干问题的解答	(36)
中国工商银行关于下达“中国工商银行关于国营工商企 业流动资金管理暂行办法”的通知	(43)
附：中国工商银行关于国营工商企业流动资金管理暂行办法	(43)

中国工商银行印发《关于科研开发和新产品试制开发贷款的暂行规定》的通知	(52)
附：中国工商银行关于科研开发和新产品试制开发贷款的行规定	(52)
中国工商银行关于改革工作的几点意见	(54)
中国人民银行、中国工商银行下发《关于中国人民银行、中国工商银行省以下机构分设和财产、财务划分的意见》的通知	(64)
附：关于中国人民银行、中国工商银行省以下机构分设和财产、财务划分的意见	(65)

二、计划类

计 划

国务院批转国家计委《关于改进计划体制的若干暂行规定》的通知	(69)
附：关于改进计划体制的若干暂行规定	(70)
国务院关于严格控制财政支出和大力组织货币回笼的紧急通知	(80)
中国人民银行关于专业银行总行年度中间信贷计划指标下批方法的规定	(84)
中国工商银行关于印发《中国工商银行信贷资金计划管理试行办法》及其说明的通知	(85)
附：一、中国工商银行信贷资金计划管理试行办法	(85)
二、中国工商银行计划部信贷资金计划管理试行办法的说明	(91)

中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行关于建立重点联系行的通知	(103)
中国工商银行关于下发一九八五年信贷资金调拨五日电报代号和项目与会计科目对照表的通知	(105)
说明：附：一、信贷资金调拨五日电报代号表	(106)
二、一九八五年信贷资金调拨项目与会计科目对照表	(107)
中国工商银行计划部转发中国人民银行《关于加强现金管理的几项暂行规定》和《现金收支计划管理暂行办法》的通知	(119)
附：中国人民银行关于印发《关于加强现金管理的几项暂行规定》和《现金收支计划管理暂行办法》的通知及附件	(120)

统 计

国务院关于加强统计工作的决定	(126)
国家统计局关于宣传贯彻《统计法》和国务院《关于加强统计工作的决定》的通知	(130)
国家计划委员会、国家统计局印发《关于跨地区跨部门经济联合中工业企业计划统计方法的暂行规定》的通知	(135)
附：国家计划委员会、国家统计局关于跨地区跨部门经济联合中工业企业计划统计方法的暂行规定	(136)
中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行关于一九八五年信贷、现金项目电报统计办法的规定	(138)
附：中国工商银行关于一九八五年项目电报统计办法的补充说明	(141)

利 率

- 中国工商银行关于调整城镇个体存款利率的通知 (142)
- 中国工商银行关于开办定活两便定额储蓄利率问题的通知 (143)
- 中国人民银行关于统一个人捐献款利率的规定 (144)
- 中国工商银行关于合同工劳动保险和集体企业职工社会保险试点单位存款计息问题的复函 (144)

外 汇 业 务

- 中国工商银行转发国家外汇管理局“关于你行要求建立代理行等问题的复函”的通知 (145)
- 附：国家外汇管理局关于你行要求建立代理行等问题的复函 (146)
- 中国工商银行计划部转发中国人民银行《关于十四个沿海港口城市购买外汇人民币贷款有关问题的通知》的通知 (147)
- 附：中国人民银行关于十四个沿海港口城市购买外汇人民币贷款有关问题的通知及附件 (148)
- 国家外汇管理局、中国人民银行、国家计划委员会、财政部、对外经济贸易部、商业部、中国银行、中国工商银行、中国农业银行关于加强外汇兑换券管理工作的联合通知 (151)

三、工交信贷类

- 国务院办公厅转发中国工商银行关于库存机电产品和钢

材报废、降价处理中几个问题的报告的通知	(156)
附：关于库存机电产品和钢材报废、降价处理中几个问题的 报告	(156)
国务院办公厅转发中国工商银行关于国营工业企业流动 资金损失处理意见的报告的通知	(160)
附：关于国营工业企业流动资金损失处理意见的报告	(160)
中国工商银行关于做好促进工商企业扭亏增盈工作的通 知	(162)
中国工商银行转发财政部《关于化纤织品和棉织品调价 挂帐损失处理办法的通知》的函	(164)
附：财政部关于化纤织品和棉织品调价挂帐损失处理办法的 通知	(164)
中国工商银行关于支持中国工业合作协会开展工作等有 关问题的通知	(166)
中国工商银行、中国石油化工总公司关于国内成品油经 营业务交接后有关银行贷款问题的通知	(167)
中国工商银行、冶金工业部、中国有色金属工业总公司 关于冶金工业部、中国有色金属工业总公司各地办 事处流动资金划转问题的通知	(169)
中国工商银行、兵器工业部关于颁发《兵器工业部企业 技术改造投资委托中国工商银行贷款试行办法》的 通知	(170)
附：兵器工业部企业技术改造投资委托中国工商银行贷款试 行办法	(171)
中国工商银行工交信贷部关于贯彻国务院国发〔1984〕47 号文件要求的通知	(176)
附：国务院批转轻工业部、全国手工业合作总社关于总社理	

事会扩大会议情况的报告的通知及附件·····	(177)
中国工商银行工交信贷部关于转发国家计委、经委《转 发中汽公司〈关于增设汽车生产厂点必须报请国家 批准的报告〉的通知》的函·····	(183)
附：国家计划委员会、国家经济委员会转发中汽公司《关于 增设汽车生产厂点必须报请国家批准的报告》的通知及 附件·····	(184)

四、商业信贷类

国务院批转国家经委、商业部、财政部关于大力发展商 办工业的报告的通知·····	(186)
附：关于大力发展商办工业的报告·····	(186)
中国工商银行印发《中国工商银行商业、服务业贷款试 行办法》的通知·····	(190)
附：中国工商银行商业、服务业贷款试行办法·····	(190)
中国工商银行关于下达“中国工商银行关于商业信贷改 革的若干规定”的通知·····	(196)
附：中国工商银行关于商业信贷改革的若干规定·····	(197)
中国工商银行关于国营商业企业一九八〇年以前挂帐的 其他遗留问题的资金损失如何处理的通知·····	(204)
商业部、财政部、中国工商银行关于调低大豆、豆油统 购价格后有关财务问题的通知·····	(205)
中国工商银行商业信贷部转发商业部、财政部《关于一 九八四年继续超储纯棉布15亿米的通知》·····	(207)
附：商业部、财政部关于一九八四年继续超储纯棉布15亿米 的通知·····	(208)

中国工商银行商业信贷部转发商业部、轻工业部、农牧 渔业部“关于食糖进出口问题的函”	(209)
附：商业部、轻工业部、农牧渔业部关于食糖进出口问题的 函	(210)
中国工商银行商业信贷部关于平价粮食转议价销售贷款 管理的通知	(211)
附：关于扩大计划外粮食销售的通知（摘要）	(212)
中国工商银行商业信贷部《关于新华书店流动资金损失 处理的报告》的复函	(214)

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暂 行办法》的通知	(215)
附：中国工商银行技术改造贷款暂行办法	(215)
国家经济委员会、财政部、中国人民银行、中国工商银 行关于印发《技术改造贴息贷款暂行管理办法》的 通知	(220)
附：技术改造贴息贷款暂行管理办法及附件	(221)
中国工商银行关于发放技术改造贴息贷款银行内部核算 有关事项的通知	(226)
中国工商银行关于对港澳、台湾同胞、海外侨胞在内地 投资项目发放开发性生产贷款的通知	(228)
城乡建设环境保护部、国家计划委员会、国家科学技术 委员会、国家经济委员会、财政部、中国人民建设 银行、中国工商银行关于环境保护资金渠道的规定 的通知	(239)

国家计划委员会、中国人民建设银行、中国工商银行关于 于下放节能基建小型项目年度计划调整权的通知	(232)
国家科委、中国工商银行关于下达科技贷款项目有关事 项的通知.....	(233)

六、会计类

会 计 结 算

中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银 行关于颁发各专业银行向人民银行划缴存款的范围 和委托代理人民银行帐务的规定的通知.....	(235)
附：一、各专业银行向人民银行划缴（或调整）财政性存款 和一般存款的范围.....	(237)
二、中国人民银行关于委托专业银行代理人民银行帐务 的规定.....	(243)
中国人民银行关于改革全国银行联行制度的实施办法	(246)
附：一、划收凭证.....	(259)
二、跨系统代发报单发生差错的类型和处理方法表.....	(263)
中国人民银行关于信贷资金管理的帐务处理办法	(264)
中国工商银行关于颁发信贷资金调拨及会计核算办法等 两个文件的通知	(271)
附：一、中国工商银行信贷资金调拨及会计核算办法及 附件	(272)
二、中国工商银行关于信贷资金管理的帐务处理和本行 系统全国联行制度有关问题的补充规定.....	(284)

中国工商银行转发中国人民银行《关于各专业银行向中 国人民银行缴存存款和全国联行分开及其过渡办法 等问题的通知》的通知.....	(289)
附：中国人民银行关于各专业银行向中国人民银行缴存存款 和全国联行分开及其过渡办法等问题的通知及附件	(290)
中国工商银行关于调整一九八五年会计科目的通知	(327)
附：一、中国工商银行会计科目一览表	(333)
二、中国工商银行部分新旧科目结转对照表	(344)
三、原代理农行业务科目结转中国工商银行科目对照表	(349)
四、原代理中行业务科目结转中国工商银行科目对照表	(354)
中国工商银行办公室关于调整“144 单位其他存款”科 目核算内容的通知	(356)
中国人民银行、中国工商银行关于办好一九八四年会计 决算工作的通知	(357)
附：一、报损款项明细表	(365)
二、中国人民银行、中国工商银行财务收支项目电报表	(366)
财政部、中国人民银行、中国银行、中国工商银行关于 清理上交原美国企业和个人在华存款、股票和保管 品等的通知.....	(367)
附：冻结美国企业和私人资产上交中央金库报告表.....	(370)
财政部、中国人民银行、中国银行、中国工商银行关于 外籍纳税人以外汇券交纳工商各税有关缴退库问题 的补充联合通知	(371)
中国人民银行、中国工商银行关于中央金库存款和一九 八三年全国联行往来等科目计算利息问题的通知	

.....	(372)
中国工商银行关于一九八四年末人民银行往来帐户年度 结转的补充通知	(374)
中国工商银行会计部关于做好工商银行系统全国联行电 报挂号转户的通知	(375)
附：邮电部电信总局关于重新调整人民银行系统全国统一电 报挂号问题的通知.....	(376)

结 算

中国工商银行转发中国人民银行《关于凭上级调拨单、 上级命令办理托收承付结算的通知》的函	(378)
附：中国人民银行会计稽核司关于凭上级调拨单、上级命令 办理托收承付结算的通知.....	(379)

国 库 券

国务院关于重新颁发《中华人民共和国一九八五年国库 券条例》的通知	(381)
附：中华人民共和国一九八五年国库券条例.....	(382)
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1985年国库券发行工作的几个具体问 题的规定.....	(383)
中国人民银行、中国工商银行关于进一步做好国库券代 理保管业务的通知.....	(386)
附：中国人民银行关于制发“中国人民银行代理保管国库券 业务办法”的通知及附件.....	(387)

财 务

中国人民银行、中国工商银行关于交纳建筑税不计入固

定资产价值的通知	(391)
中国人民银行、中国工商银行关于核批一九八四年度四 项经济指标计划的通知	(392)
中国人民银行、中国工商银行关于人民银行、工商银行 系统离休干部活动经费如何掌握的意见	(394)
中国人民银行、中国工商银行关于处理金银差价问题的 复函	(395)
中国人民银行、中国工商银行转发财政部“关于财务检 查中处理财务问题的若干规定”的通知	(397)
附：财政部关于财务检查中处理财务问题的若干规定及附件	(398)
中国人民银行、中国工商银行转发财政部《关于坚决纠 正干部职工借用拖欠公款问题的通知》的通知	(404)
附：财政部关于坚决纠正干部职工借用、拖欠公款问题的通 知	(404)

出 纳

中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行关于做好 一九八四年旺季现金调拨工作的联合通知	(408)
中国人民银行关于委托专业银行代办金银收售业务的管 理办法	(411)

七、储 蓄 类

中国工商银行关于修改市分（支）行储蓄部财务管理办 法的通知	(414)
中国工商银行关于储蓄所挂牌问题的通知	(417)

- 中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行关于人民
 银行(84)银发字137号文件暂不执行的通知 (418)
- 中国工商银行储蓄部关于“一九八五年储蓄存款统计报
 表”的通知..... (419)
- 附:一、中国工商银行城镇储蓄统计半年报表..... (421)
- 二、储蓄存款统计表..... (422)

八、个体信贷类

- 中国工商银行关于下达《中国工商银行城镇个体经济贷
 款办法》的通知 (423)
- 附:中国工商银行城镇个体经济贷款办法..... (423)
- 中国工商银行个体业务部关于同意建造个体商品房的复
 函 (427)

九、信托类

- 中国工商银行印发《中国工商银行金融租赁暂行办法》
 的通知 (428)
- 附:中国工商银行金融租赁暂行办法..... (428)
- 中国工商银行信托部印发《中国工商银行关于企业技术
 改造资金信托调剂办法》的通知 (431)
- 附:中国工商银行关于企业技术改造资金信托调剂办法..... (431)

十、调查信息类

- 中国工商银行调查信息部关于信息工作经费开支的通知
 (434)

十一、基建类

- 中国人民银行、中国工商银行关于颁发人民银行、工商银行
固定资产投资管理办法（试行）的通知……………（435）
附：中国人民银行、中国工商银行固定资产投资管理办法
（试行）……………（436）
- 中国人民银行、中国工商银行关于转发基本建设项目投
资包干责任制办法的通知……………（443）
附：国家计划委员会、城乡建设环境保护部、劳动人事部、
中国人民建设银行关于印发《基本建设项目投资包干责
任制办法》的通知及附件……………（444）
- 中国工商银行、中国人民银行关于转发国家计划委员会
《关于降低基本建设工程造价的要求》等三个文件
的通知……………（450）
附：一、中国人民银行、中国工商银行基本建设经济效益计
划……………（451）
二、国家计划委员会关于印发《关于降低基本建设工程
造价的要求》等三个文件的通知及附件……………（452）

十二、人事教育类

- 中共中国人民银行党组、中共中国工商银行党组关于县
支行行长任命办法的通知……………（466）
- 中国人民银行、中国工商银行关于改变处级干部管理和
机构设置审批权限的通知……………（467）
- 中国人民银行、中国工商银行转发中组部、劳动人事部
《关于国营企业非国家机关行政级干部离休后分别