

ZHONG GUO XIN DAI SHI WU FA LU QUAN SHU

# 中国信贷实务 法律全书

〔上〕

人民法院出版社

## 内容精要

本书由长期从事信贷业务的金融专家和审理这类案件的法律专家共同编选。其特点：一、内容全面。不仅包括中央银行对信贷业务的管理规章，而且包括工、农、中、建、交等商业银行以及新成立的国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行三家政策性银行信贷管理规章；不仅包括银行信贷法律法规，而且涵盖了与信贷密切相关的经济法律法规以及人民币贷款、外币贷款、境内贷款、境外贷款等有关规定。二、内容新颖。编入的法律法规系最新的常用的和现行有效的。三、编排科学。按照法律法规的实体内容和时间顺序编排，便于查找。

本书以其全面、新颖、科学的特点，具有“一书在手，统观全局”的效果，是广大银行信贷从业人员、司法人员、律师和企业界人士必备的金融法律工具书。

ISBN 7-80056-545-9



9 787800 565458 >

ISBN7-80056-545-9/D·617

总定价（上、中、下）：560.00元

---

# 中国信贷实务法律全书

《中国信贷实务法律全书》编选组

(上)

人民法院出版社

**责任编辑/胡玉莹**

**技术编辑/肖 虎**

**封面设计/胡通海**

**中国信贷实务法律全书（上、中、下）**

**编选者/《中国信贷实务法律全书》编选组**

---

**出版发行/最高人民法院人民法院出版社**

**社址/北京市东交民巷 27 号（最高人民法院机关大院）**

**邮编/100745 电话/65299981 65134290**

**开户银行/中国工商银行北京王府井分理处**

**开户名称/人民法院出版社 帐号/046061-68**

---

**经销/各地新华书店与其他书店 印刷/北京振兴印刷厂**

---

**开本/787×1092 毫米 16 开 印张/255.5 字数/6851 千字**

**版本/1997 年 3 月第 1 版 印次/1997 年 3 月第 1 次印刷**

**印数/0001—3000 定价/560.00 元（上、中、下册）**

**书号/ISBN 7-80056-545-9/D·617**

---

**版权所有 侵权必究**

## 编 选 说 明

长期以来，由于缺乏一本权威性的信贷法律工具书，我国银行信贷从业人员、法律工作者和企业界人士，在从事与信贷有关的工作时，感到十分不便。银行信贷从业人员在开展信贷业务时，由于对与信贷业务直接相关的法律法规不够熟悉，或者对与信贷业务间接相关但非常重要的经济法律法规不能有效地和全面地把握，以致不能有效地保护银行的权益，结果在给银行造成损失的同时，也给自己带来了不幸。法律工作者在从事与信贷纠纷有关的审判工作中，面对由于我国金融法律体制不够健全而造成的银行信贷法律法规不够透明的现状，迫切需要一本信贷法律法规汇编，帮助自己恰当地处理信贷纠纷案件。而企业界人士在与银行发生信贷业务时，由于对信贷法律法规不够了解，更是如坠雾中，无所适从。正是基于这样一种情况，我们组织了一个由长期从事银行信贷业务的工作人员、长期从事信贷纠纷案件处理的法律工作者以及部分信贷专家和金融法律专家等组成的编委会，编选了这部权威性较强的信贷法律法规工具书，以弥补这个缺憾。

较其它同类工具书，本书具有如下特点：第一，内容广泛全面。不仅包括中央银行（中国人民银行）对银行信贷业务方面的管理规章，而且包括工、农、中、建、交等商业银行以及新成立的国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行三家政策性银行的信贷管理的规章，不仅涉及信贷法律法规，而且涵盖了与信贷密切相关的经济法律法规；不仅涉及人民币贷款，而且包括了外币贷款；不仅涉及境内贷款，而且也包括了境外贷款。第二，内容新。本书编入的法律法规基本上是现行有效的。个别现在虽已作废，但考虑到对信贷纠纷案件处理意义重大，在慎重取舍之后，还是编入了本书。第三，编排体例科学合理。本书是按照法律法规的实体内容编排的，便于读者查找。

本书经几位信贷管理专家、经济金融法律专家审核定稿。他们对本书的编写工作提出了很多宝贵意见，并对本书的内容和编排体例作了充分肯定。在此，编委会向他们表示衷心的感谢。

总之，本书是银行信贷从业人员、法律工作者及企业界人士不可多得的一本权威性信贷法律工具书。

本书编委会

1997年2月1日

## 目 录

(上)

## 第一编 信贷管理法律法规

## 一、综 合

中华人民共和国中国人民银行法 (1995年3月18日) .....	( 3 )
中华人民共和国商业银行法 (1995年5月10日) .....	( 7 )
国务院 关于金融体制改革的决定 (1993年12月25日) .....	( 16 )
中国人民银行 关于向金融机构投资入股的暂行规定 (1994年7月28日) .....	( 21 )
中国人民银行 金融机构管理规定 (1994年8月5日) .....	( 22 )
中国人民银行 关于加强金融机构监管工作的意见 (1994年9月29日) .....	( 31 )
中国人民银行 关于加强商业银行管理若干问题的意见 (1995年2月23日) .....	( 33 )
中国人民银行 行政复议办法(试行)	

(1992年3月1日)	.....	(36)
中国人民银行		
稽稽工作暂行规定		
(1985年7月5日)	.....	(40)
中国人民银行		
稽核程序		
(1992年11月6日)	.....	(42)
中国人民银行		
稽核监督工作报告制度		
(1992年6月30日)	.....	(44)
中国人民银行		
基金会稽核暂行规定		
(1990年8月28日)	.....	(45)
中国人民银行		
非现场稽核监督暂行规定		
(1995年4月5日)	.....	(46)
中国人民银行		
总稽核职责规定		
(1988年8月31日)	.....	(49)
中国人民银行 监察部		
金融稽核检查处罚规定		
(1989年5月5日)	.....	(50)
中国人民银行		
非银行金融机构法定代表人业务资格审查办法		
(1992年6月11日)	.....	(52)
国务院		
中华人民共和国外资金融机构管理条例		
(1994年2月25日)	.....	(53)
中国人民银行		
中华人民共和国外资金融机构管理条例实施细则(试行)		
(1994年3月29日)	.....	(59)
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		
(1991年6月4日)	.....	(63)
国务院		
外国金融机构驻华代表机构管理办法		
(1996年4月29日)	.....	(65)
中国人民银行		
境外金融机构管理办法		
(1990年4月13日)	.....	(68)



中国人民银行	
关于加强境外中资金融机构管理的通知	
(1995年8月14日) .....	(71)
中国人民银行	
设立境外中国产业投资基金管理办法	
(1995年9月6日) .....	(72)
中国人民银行	
城市信用合作社管理规定	
(1988年1月1日) .....	(75)
中国人民银行	
关于进一步加强城市信用合作社管理的通知	
(1995年3月31日) .....	(78)
中国人民银行	
城市信用合作社资产负债比例管理暂行办法	
(1994年6月15日) .....	(79)
中国人民银行	
农村信用合作社管理暂行规定	
(1990年10月12日) .....	(81)
中国农业银行	
农村信用合作社管理暂行规定实施细则	
(1991年7月29日) .....	(85)
国务院	
关于组建城市合作银行的通知	
(1995年9月7日) .....	(90)
中国人民银行	
金融信托投资机构管理暂行规定	
(1986年4月26日) .....	(91)
中国人民银行	
金融信托投资机构资金管理暂行办法	
(1986年12月24日) .....	(95)
中国人民银行	
金融信托投资机构资产负债比例管理暂行办法	
(1994年6月8日) .....	(97)
中国人民银行	
金融信托投资公司委托贷款业务规定	
(1993年3月8日) .....	(103)
中国人民银行	
关于加强对信托投资机构委托存贷款业务管理的通知	
(1988年9月14日) .....	(104)
中国人民银行	



证券公司管理暂行办法 (1990年10月12日) .....	(104)
• 中国人民银行 国家计委 国家体改委 国务院经贸办 国家试点企业集团建立财务公司的实施办法 (1992年11月12日) .....	(107)
国务院 基金会管理办法 (1988年9月27日) .....	(109)
中国人民银行 关于进一步加强基金会管理的通知 (1995年4月4日) .....	(110)
国务院 关于组建国家开发银行的通知 (1994年3月17日) .....	(111)
国务院 关于组建国家开发投资公司的批复 (1994年8月16日) .....	(113)
国务院 关于组建中国农业发展银行的通知 (1994年4月19日) .....	(115)
财政部 金融保险企业财务制度 (1993年2月1日) .....	(117)
财政部 中国人民银行 金融企业会计制度 (1993年3月17日) .....	(131)
中国人民银行 金融性公司派驻员工作暂行规定 (1992年7月4日) .....	(192)
国务院 储蓄管理条例 (1992年12月11日) .....	(193)
中国人民银行 关于执行《储蓄管理条例》的若干规定 (1993年1月12日) .....	(196)
中国人民银行 关于加强银行直接投资管理的通知 (1993年4月26日) .....	(201)
国务院 现金管理暂行条例	

(1988年8月16日) .....	(202)
中国人民银行	
现金管理暂行条例实施细则	
(1988年9月23日) .....	(205)
中国人民银行	
全国银行出纳基本制度(试行)	
(1988年3月30日) .....	(209)

## 二、外汇管理法规

国务院	
关于进一步改革外汇管理体制的通知	
(1993年12月25日) .....	(218)
中国人民银行	
关于进一步改革外汇管理体制的公告	
(1993年12月28日) .....	(221)
中国人民银行	
关于贯彻《国务院关于进一步改革外汇管理体制的通知》有关操作问题的通知	
(1994年1月1日) .....	(223)
中华人民共和国外汇管理条例	
(1996年1月8日) .....	(225)
中国人民银行 国家外汇管理局	
关于外汇管理规章和规范性文件效力的公告	
(1996年3月27日) .....	(229)
国家外汇管理局	
银行外汇业务管理规定	
(1993年1月1日) .....	(236)
国家外汇管理局	
关于对各级银行外汇业务范围的规定	
(1993年4月15日) .....	(245)
国家外汇管理局	
非银行金融机构外汇业务管理规定	
(1993年1月1日) .....	(246)
国家外汇管理局	
关于银行外汇资产负债比例管理的规定	
(1993年4月15日) .....	(254)
国家外汇管理局	
关于非银行金融机构外汇资产负债比例管理的规定	
(1993年4月15日) .....	(255)
国家外汇管理局	
关于非银行金融机构外汇业务范围的规定	

(1993年4月15日) .....	(256)
国家外汇管理局	
关于外汇风险资产分类和权数划分的管理规定	
(1993年4月15日) .....	(257)
国家外汇管理局	
金融机构外汇业务经营状况考评办法	
(1993年4月15日) .....	(257)
国家外汇管理局	
关于金融机构领证后六个月以上未经营外汇业务的标准的规定	
(1993年4月15日) .....	(264)
中国人民银行	
金融机构缴存外币存款准备金暂行规定	
(1993年3月28日) .....	(264)
中国人民银行	
外汇帐户管理暂行办法	
(1994年4月1日) .....	(266)
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	
(1994年5月30日) .....	(269)
国家外汇管理局	
关于金融机构办理自营外汇买卖的管理规定	
(1993年4月15日) .....	(270)
中国人民银行	
关于禁止金融机构随意开展境外衍生工具交易业务的通知	
(1995年3月29日) .....	(272)
国家外汇管理局	
关于禁止与境外炒汇公司签定合作协议的通知	
(1994年7月7日) .....	(273)
国家外汇管理局	
关于开办外币清算业务的通知	
(1994年3月31日) .....	(273)
国家外汇管理局	
金融机构代客户办理即期和远期外汇买卖管理规定	
(1988年2月13日) .....	(275)
国家外汇管理局	
关于适当放开金融机构代客户办理外汇买卖业务的通知	
(1993年2月1日) .....	(276)
中国人民银行	
结汇、售汇及付汇管理暂行规定	
(1996年6月20日) .....	(277)

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 (1994年5月30日) .....	(282)
国务院	
出口收汇核销管理办法 (1990年12月9日) .....	(283)
国家外汇管理局	
出口收汇核销管理办法实施细则 (1990年12月21日) .....	(285)
国家外汇管理局	
关于出口收汇核销管理有关问题的补充规定 (1991年6月10日) .....	(287)
国家外汇管理局	
出口收汇核销管理办法补充规定 (1995年1月1日) .....	(289)
国家外汇管理局	
进口付汇核销管理暂行办法 (1994年8月1日) .....	(290)
国家外汇管理局	
进口付汇核销操作规程 (1994年11月1日) .....	(291)
国家外汇管理局	
关于认真做好核发“售汇通知单”工作的通知 (1994年3月30日) .....	(294)
财政部	
关于因公临时出国(境)人员自费购汇有关问题的通知 (1995年8月18日) .....	(295)
国家外汇管理局	
境内居民因私出境兑付外汇的有关规定 (1994年3月30日) .....	(296)
国家外汇管理局	
关于进口付汇使用许可证、进口证明、进口登记表等凭证的有关规定的通知 (1994年3月31日) .....	(297)
国家外汇管理局	
关于凭进口报关单办理核销的通知 (1995年3月24日) .....	(298)
国家外汇管理局	
关于严格进口售付汇及核销管理的暂行规定 (1995年11月29日) .....	(299)
中国人民银行	

- 关于违反出口收汇核销管理处罚规定  
(1993年8月17日) ..... (300)
- 国家外汇管理局  
关于国内单位出国举办或参加展览会(博览会)外汇收支的管理规定  
(1989年5月25日) ..... (301)
- 国家外汇管理局  
境外投资外汇管理办法  
(1989年3月6日) ..... (302)
- 国家外汇管理局  
境外投资外汇管理办法实施细则  
(1990年6月26日) ..... (303)
- 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  
(1994年4月6日) ..... (306)
- 国家外汇管理局  
外债、外汇(转)贷款还本付息、开立帐户操作规程  
(1994年6月22日) ..... (308)
- 国家外汇管理局  
关于外商投资企业中方投资者购买外汇投资款的通知  
(1994年11月3日) ..... (309)
- 国家外汇管理局  
关于境内机构进行项目融资有关事宜的通知  
(1995年5月18日) ..... (310)
- 中国人民银行  
关于进一步加强外币利率管理的几项规定  
(1993年10月14日) ..... (311)
- 中国人民银行  
关于中国境内机构在境外发行债券的管理规定  
(1987年9月28日) ..... (312)
- 国家外汇管理局  
关于外汇(转)贷款登记管理办法  
(1989年11月17日) ..... (314)
- 中国人民银行  
银行外汇信贷资金管理办法(试行)  
(1992年10月9日) ..... (315)
- 国家外汇管理局  
境内机构借用国际商业银行贷款管理办法  
(1991年9月26日) ..... (318)
- 国家外汇管理局  
境内机构对外提供外汇担保管理办法

(1991年9月26日) .....	(320)
国家计委 国家外汇管理局	
关于中方机构担保项下外商投资企业对外融资有关问题的通知	
(1994年6月30日) .....	(322)
中国外汇管理中心	
中国外汇交易中心市场交易规则(暂行)	
(1994年4月4日) .....	(324)
中国人民银行	
关于人民币汇价管理问题的通知	
(1995年3月23日) .....	(327)
中国人民银行	
国际收支统计申报办法	
(1995年9月14日) .....	(328)
国家外汇管理局	
国际收支统计申报办法实施细则	
(1995年11月23日) .....	(329)
国家外汇管理局	
关于对外商投资企业在境外开立外汇帐户的管理规定	
(1989年1月7日) .....	(332)
国家外汇管理局	
外商投资企业中方投资者的外汇管理规定	
(1989年3月1日) .....	(334)
国家外汇管理局	
关于对外商投资企业外汇收支等报表的管理规定	
(1989年3月17日) .....	(334)
国家外汇管理局	
关于对外商投资企业外汇调剂管理的通知	
(1989年9月14日) .....	(336)
国家外汇管理局	
关于目前外商投资企业外汇管理若干操作问题的通知	
(1994年4月5日) .....	(337)
国家外汇管理局	
外商投资企业境内外汇帐户管理办法	
(1989年1月7日) .....	(338)
国家外汇管理局	
关于对外商投资企业实行外汇年度检查的通知	
(1995年1月13日) .....	(339)
国家外汇管理局	
关于外商投资企业外汇年检若干问题的通知	
(1995年4月14日) .....	(341)

国家外汇管理局	
关于外商投资企业外汇年检若干问题的补充通知	
(1995年9月22日) .....	(342)
国家外汇管理局	
外债统计监测暂行规定	
(1987年8月27日) .....	(343)
国家外汇管理局	
外债登记实施细则	
(1987年8月17日) .....	(345)
国家外汇管理局	
关于当前外债工作中几个新动向及进一步加强外债管理的通知	
(1993年8月2日) .....	(348)
国家外汇管理局	
保税区外汇管理办法	
(1995年12月18日) .....	(350)
国家外汇管理局	
对外承包工程、劳务及技术合作外汇管理暂行办法	
(1992年9月10日) .....	(353)
国家外汇管理局	
关于国家外汇管理局分局对金融机构外汇业务管理工作权限的规定	
(1993年4月15日) .....	(355)
国家外汇管理局	
违反外汇管理处罚施行细则	
(1985年4月5日) .....	(356)
国家外汇管理局	
检查处理违反外汇管理案件程序	
(1992年4月22日) .....	(358)

### 三、信贷管理法规

中国人民银行	
贷款通则	
(1996年6月1日) .....	(363)
中国人民银行	
贷款证管理办法	
(1996年4月1日) .....	(373)
中国人民银行	
对金融机构贷款管理暂行办法	
(1993年3月3日) .....	(376)
中国人民银行	
关于加强银行信贷管理的通知	



(1992年5月23日) .....	(380)
中国人民银行	
关于进一步严格控制信贷总量的通知	
(1993年2月11日) .....	(381)
中国人民银行	
关于进一步加强固定资产贷款管理的通知	
(1993年2月11日) .....	(382)
国务院	
关于严格限制新开工项目、加强固定资产投资资金源头控制的通知	
(1995年7月14日) .....	(383)
中国人民银行	
关于防止银行信贷资产损失的通知	
(1994年1月27日) .....	(385)
国家经济贸易委员会	
关于支持国有工业企业流动资金贷款的通知	
(1994年2月18日) .....	(387)
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	
(1994年2月19日) .....	(388)
中国人民银行	
关于资本成份和资产风险权数的暂行规定	
(1994年2月19日) .....	(389)
中国人民银行	
商业银行资产负债比例考核暂行办法	
(1994年7月7日) .....	(391)
中国人民银行	
信贷资金管理暂行办法	
(1994年2月15日) .....	(400)
中国人民银行	
关于上海市信贷资金差额包干管理实施办法	
(1986年9月1日) .....	(406)
中国人民银行上海市分行	
浦东开发专项贷款管理暂行规定	
(1991年3月20日) .....	(409)
中国人民银行上海市分行	
浦东新区技术改造专项贷款管理暂行办法	
(1991年5月14日) .....	(411)
中国人民银行	
关于深圳经济特区信贷资金管理实施办法(试行)	
(1986年9月1日) .....	(412)

中国人民银行深圳经济特区分行 深圳市银行业资产风险监管暂行规定 (1993年4月26日) .....	(416)
中国人民银行深圳经济特区分行 商业银行资产风险管理实施办法(暂行) (1993年4月26日) .....	(426)
中国人民银行深圳经济特区分行 非银行金融机构(不含信用社)资产风险管理实施办法(暂行) (1993年4月26日) .....	(430)
中国人民银行深圳经济特区分行 城市信用社资产风险管理实施办法(暂行) (1993年4月26日) .....	(434)
中国人民银行深圳经济特区分行 深圳市银行业资产风险监管报表 (1993年4月26日) .....	(438)
中国人民银行深圳经济特区分行 深圳市银行业资产风险监管报表填制说明 (1993年4月26日) .....	(462)
中国人民银行深圳经济特区分行 关于《贷款证》管理的实施办法 (1992年3月1日) .....	(475)
中国人民银行深圳经济特区分行 关于印发“深圳金融系统贷款管理计算机网络”统一指标的说明 (1993年6月28日) .....	(478)
深圳市资信评估公司 企业资信评估试行办法 (1993年5月6日) .....	(485)
深圳市资信评估公司 企业资信评估试行办法实施细则 (1993年5月6日) .....	(489)
深圳市资信评估公司 关于深圳市企业资信评估试行标准的若干说明 (1993年5月6日) .....	(489)
深圳市资信评估公司 企业资信等级跟踪监测暂行办法 (1993年5月6日) .....	(494)
中国人民银行 再贴现试行办法 (1986年4月16日) .....	(495)
中国人民银行	