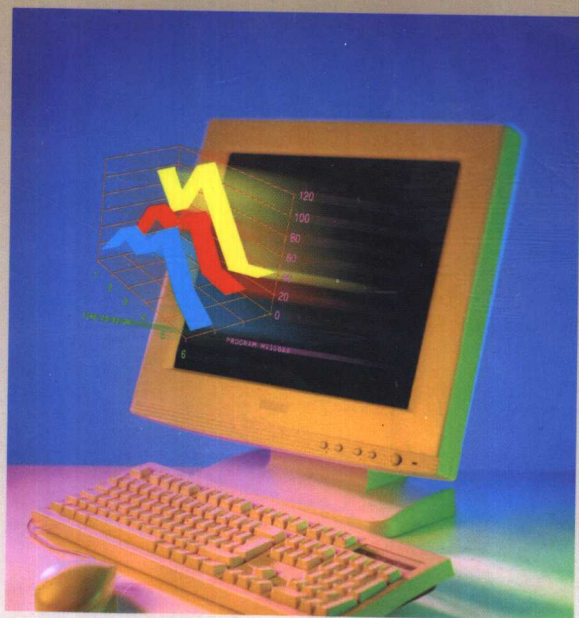


金融观察丛书

# 金融散论

JIN RONG SAN LUN

李新月 著



陕西人民出版社

金融观察丛书

# 金融散论

李新月 著

陕西人民出版社

(陕)新登字 001 号

**图书在版编目(CIP)数据**

金融散论/李新月著. —西安: 陕西人民出版社,  
2003

ISBN 7-224-06458-0

I. 金... II. 李... III. 农村金融—研究—中国  
IV. F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 015620 号

---

**书 名:** 金融散论

**作 者:** 李新月

**出版发行:** 陕西人民出版社(西安北大街 131 号 邮编:710003)

**印 刷:** 洛南县晨光印务有限责任公司

**开 本:** 850mm×1168mm 32 开 12.125 印张

**字 数:** 266 千字

**版 次:** 2003 年 3 月第 1 版 2003 年 3 月第 1 次印刷

**印 数:** 1—3000

**书 号:** ISBN 7-224-06458-0/F·846

**定 价:** 18.50 元

---

(图书如有质量问题请与陕西人民出版社发行部联系,电话:7205196)

顾问 齐建兴

名誉主编 赵彦华

主编 马怀玉 刘建友

副主编 高军 吴鹏 徐气爽

编委会主任 姬瑞朝 杨凌云

编委 (以姓氏笔画为序)

王鑫 王萍 王翔 王杰存

王广安 宁华 乔延民 杨占民

杨磊 周可军 卢战国 刘有智

刘德扬 刘书启 齐艳莹 何金照

孙晓友 张何勋 李建儒 李怀林

李俊峰 陈俊业 庞灵久 姚远

贺转峡 赵希文 赵祺 赵长聚

赵建恒 高淑芳 郭华成 聂喜旺

徐国顺 黄进泽 韩富国 董国顺

董金泉 甄国政 魏宏图 薛东岭

## 业精于勤，荒于嬉(代序)

物华天宝孕育信合精神，龙腾虎跃永创信合辉煌。时逢农村信用社改革发展的盛世良机，《金融散论》结集出版了，这是我们农村信用社理论研究工作又一收获、又一进步。一名农村信用社的职工能够结集出版理论书籍，使我们再次看到了当前农村信用社理论研究的优势所在、力量所在、希望所在。这不能不使我们为之鼓舞，为之振奋。

《金融散论》的问世，是作者勤于学习、善于思考的结果，是其认真调查、不断研究的结果。我与作者结识多年，作者长期生活在基层，工作在基层，凭着坚忍的毅力，通过学习、调查、思考、笔耕，在理论研究上取得了不平凡的业绩，《金融散论》就是最好的例证。该书从内容上涉及政治、金融、法制等方方面面，作者通过多棱角的理论研究，不仅开阔了我们的视野，也活跃了我们的思维。在思想政治篇中，我们看到了职工对思想政治工作的认识和理解；作者提出的思想政治工作方法和建议，很值得我们尤其是我们系统政工人员参考和借鉴。在工作研究篇中，作者对金融单位如何支持西部开发、发挥支农作用、建设企业文化、应用电子商务、开展中间业务等问题阐述了自己的观点，这种来自于基层的鼓与呼，有待于各级领导认真倾听和努力实践。经

济是国家的命脉,金融是经济的核心,如何防范和化解金融风险,已经引起全社会的极大关注,作者在风险防范篇里,从会计、网络、央行监管等多种角度,对防范和化解金融风险作了全面的调查研究,提出的一些措施也有待于我们金融工作者进一步尝试。现代社会瞬息万变,纷繁复杂,作者以敏锐的双眼,洞察发生在身边的事件,对新经济的冲击、信用制度的建设、会计信息失真等多种现象进行了理性的辩证分析,这对我们解决社会经济及金融问题大有裨益。可以说,《金融散论》不枉一读。

“业精于勤,荒于嬉”。愿望我们农村信用社的职工能从中受到启发,勤奋学习,善于思考,实事求是地搞好调查研究工作,提高我们的理论水平,推动农村信用社的改革与发展。大兴学习之风,读好书,写好书,增知识,长才干,借他山之石,创理论研究之辉煌,把信用社的改革引入新的境地。

齐见兴

2002年12月

# 目 录

|                             |         |
|-----------------------------|---------|
| 如何做好新时期农村信用社的思想政治工作·····    | ( 1 )   |
| 农村信用社思想政治工作的延伸·····         | ( 18 )  |
| 如何使金融机构的政治思想工作收到实效·····     | ( 24 )  |
| 加强思想政治工作 促进农村信用社发展·····     | ( 32 )  |
| 以全程思想政治工作方法促进农村信用社业务发展····· | ( 36 )  |
| 对农村信用社做好思想政治工作的几点建议·····    | ( 40 )  |
| 激励理论在思想政治工作中的运用·····        | ( 46 )  |
| 用邓小平理论指导农村信用社的思想政治工作·····   | ( 51 )  |
| “入世”,如何做好金融思想政治工作 ·····     | ( 56 )  |
| 新形势下如何加强和改进金融系统的思想政治工作····· | ( 62 )  |
| 加强思想政治工作 防范化解金融风险·····      | ( 67 )  |
| 银行加强思想政治工作的重点及方法·····       | ( 73 )  |
| 论思想政治工作对农村信用社经营管理的保障作用····· | ( 80 )  |
| 对金融机构支持西部大开发的几点建议·····      | ( 86 )  |
| 农村信用社如何支持农业产业化发展·····       | ( 99 )  |
| 农村信用社支持特色农业发展探析·····        | ( 104 ) |
| 浅谈农村信用社对涉农企业转制的对策·····      | ( 111 ) |
| 农村信用社支持农村经济结构调整的着力点·····    | ( 118 ) |

|                                  |       |
|----------------------------------|-------|
| 农村信用社发展中间业务之管见·····              | (128) |
| 山区农民金融意识的探究·····                 | (133) |
| 农村信用社公共关系存在的问题及对策·····           | (138) |
| 建设企业文化 加快农村信用社改革步伐·····          | (143) |
| 对加强金融文化建设的思考·····                | (148) |
| 农村信用社的工会组织建设应当加强·····            | (153) |
| 农村信用社内审制度存在的问题及对策·····           | (157) |
| 农村信用社面临的困境与政策取向·····             | (163) |
| 试论建立农村合作银行的十大战略选择·····           | (169) |
| 正确把握各种因素 促进农村信用社快速发展·····        | (173) |
| 金融电子化犯罪的成因及其防范·····              | (178) |
| 网络银行发展的难点及对策·····                | (184) |
| 银行业电子商务应用研究·····                 | (190) |
| 提高贷款担保抵押质量之管见·····               | (206) |
| 关于利率市场化的思考·····                  | (212) |
| 联合行动 促进消费信贷快速发展·····             | (217) |
| 农村信用社经济案件的发生及防范·····             | (223) |
| 农村信用社面临的风险及防范对策·····             | (229) |
| 农村信用社资产风险的会计防范·····              | (234) |
| 社会呼唤治理金融秩序·····                  | (238) |
| 对防范和化解农村信用社金融风险的探析·····          | (245) |
| 农村信用社支持经济发展与防范金融风险关系的探讨<br>····· | (251) |
| 防范和化解金融风险的宏观和微观对策·····           | (256) |
| 农村信用社潜在风险及防范和化解措施·····           | (270) |
| 央行防范和化解农村信用社经营风险应从六个             |       |

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| 方面突破·····               | (279) |
| 试论防范化解金融风险的机制建设·····    | (285) |
| 金融机构营造经营管理人才机制的设想·····  | (291) |
| 试谈金融机构人才资源的开发利用·····    | (297) |
| 简论农村信用社的人才资源开发·····     | (304) |
| 对农村信用社员工进行岗位培训的构想·····  | (308) |
| 建立农村信用社民主评议制度探析·····    | (311) |
| 浅谈农村信用社主任的领导艺术·····     | (316) |
| 略论新经济与中国发展战略的关系·····    | (321) |
| 对健全我国信用制度体系的思考·····     | (346) |
| 会计信息失真的成因及对策·····       | (351) |
| 制约农村信用社发展的五大瓶颈及其突破····· | (360) |
| 主要参考资料·····             | (376) |
| 跋·····                  | (377) |

## **如何做好新时期农村信用社 的思想政治工作**

思想政治工作是党的优良传统和政治优势,是经济工作和其他一切工作的生命线,是我们党领导革命和建设取得胜利的一条基本经验。加强和改进思想政治工作是全党的一件大事。金融是现代经济的核心,在改革开放和现代化建设中发挥着越来越重要的作用,确保金融安全、高效、稳健运作,必须发挥好思想政治工作这一传统优势。农村信用社系统的各级党组织只有从战略的高度充分认识,加强思想政治工作的重要性和紧迫性,才能加强领导,狠抓落实,把思想政治工作推上一个新的台阶。

### **农村信用社要把思想政治工作摆上 非常重要的议事日程**

历史证明,党的思想政治工作是经济工作和其他工作的生命线,是团结党和全国各族人民实现党和国家各项任务的中心环节,是我们党和社会主义国家的重要政治优势。在改革开放和发展社会主义市场经济的新形势下,党的思想政治工作仍是

经济工作和其他一切工作的生命线。金融是现代经济的核心,在促进社会生产力发展的过程中具有非常重要的作用,而农村信用社作为农村金融的主力军随着其支持农业、农民、农村经济发展的力度加大,地位和作用也显得越来越重要。因此,农村信用社的各级党组织应紧密结合新的历史条件,充分发挥思想政治工作这一优势,这对于推动社会主义现代化建设事业的健康、顺利发展,具有重要的现实意义和长远意义。江泽民同志指出,在中国共产党领导的各条战线上,宣传思想战线是一条十分重要的战线,在党的各级领导机关中,宣传思想政治工作部门是一个十分重要的力量,思想政治工作只能更加重视,不能有任何忽视;只能大大加强,不能有丝毫削弱;只能改进提高,不能止步不前。党的思想政治工作绝不是可有可无、无所作为,而是必不可少、大有作为的。因此,农村信用社的各级党组织应把思想政治工作摆到非常重要的位置去落实。

十一届三中全会以来,我国农村中占主导地位的合作经济及乡村企业发展迅猛,在国有商业银行普遍收缩农村机构、追逐更大利润的城市业务的情况下,农村经济的资金需求和金融服务只有靠农村信用社来承担。通过这种黏合,进一步扩大农业投入,把分散的小生产者带入大市场,促进生产合作、供销合作共同发展,进而稳定和发展农业基础,引导农民走向共同富裕之路。这是历史赋予全国 65 万名农村信用社干部员工的重任,如何引导好这 65 万人为全国农民服务,这就需要农村信用社的各级党组织做好思想政治工作。党在社会主义初级阶段的基本路线要求我们以经济建设为中心,坚持四项基本原则,坚持改革开放。“一个中心、两个基本点”的关系,也体现了经济基础的最终决定作用与思想政治等上层建筑的巨大反作用的辩证统一。只

有正确认识和处理好经济与政治的关系,才能实现经济、政治、思想文化三位一体的全面发展。做好人的工作,做好思想政治工作,是在现代化建设实践中把两个文明建设统一起来的环节。在新形势下,思想政治工作是农村信用社一切工作的生命线,其作用主要体现在两个方面:第一,思想政治工作可以为信用社工作提供强大的精神动力;第二,可以为农村信用社一切工作提供有力的思想保证。只有重视和加强思想政治工作,才能保证信用社各项工作的正确发展方向,才能保证党的金融路线方针政策落到实处,才能及时排除和战胜各种错误东西的干扰,巩固和发展信合合作事业,为全系统员工提供强大的动力与保证。

思想政治工作历来是我们农村信用社的政治优势,是我们最大限度地动员和组织干部职工战胜一个又一个困难,夺取一个又一个胜利的法宝。思想政治工作之所以成为我们的优势,主要在于我们工作扎根于农业、农民和农村,我们所做的一切都是为人民服务,是和人民群众的根本利益相一致的。这也正是思想政治工作的威力所在。在新的历史条件下,农村信用社的思想政治工作的一个重要任务是要将党的金融路线方针政策和国内外金融发展的情况传达给员工,坚定员工对信用社发展的信心,坚定员工为农服务的意志,使全体信用社员工心连在一起,劲使在一起,把建设有中国特色社会主义事业推向前进。

## **农村信用社的思想政治工作面临严峻的挑战**

十三届四中全会特别是十四大以来,我们党采取一系列重要措施,加强和改进思想政治工作,坚持用马克思列宁主义、毛泽东思想和邓小平理论武装全党、教育人民;坚持正确的舆论导

向,深入进行爱国主义、集体主义、社会主义和艰苦创业精神的教育;广泛开展群众性精神文明创建活动,集中宣传一大批体现时代精神的先进典型,努力丰富人们的精神文化活动;密切党同群众的联系,调动各族人民在社会主义现代化建设中的积极性。农村信用社也紧跟形势,配合党组织举办了一系列行之有效的活动,调动了员工的工作积极性,也可以说农村信用社的思想政治工作取得了明显成效,在促进改革、发展、稳定方面发挥了重要作用。但在一些地方和一部分信用社,确实存在着轻视、忽视、不重视思想政治工作的现象。这部分信用社的员工理论素质低、政策观念差、组织观念淡薄,不思进取,业务知识生疏,整天迷恋舞厅、酒场。更为严重的是,个别职工的思想观念错位,不惜铤而走险,以身试法,给国家和集体的财产造成巨额损失。这些事情的发生,说明了这些地方的信用社的思想政治工作软弱到了一定的程度,到了该警醒的时候了。

改革开放和发展社会主义市场经济,是一场经济基础和上层建筑等许多领域的深刻变革。当前,经济成分和经济利益、社会生活方式、社会组织形式、就业岗位和就业方式多样化趋势日趋明显,这些也影响了信用社的工作,给信用社的工作带来了冲击,给思想政治工作带来了大量新情况、新问题。现代高新技术发展迅猛,金融电子化也不断发展,互联网的影响日益深入广泛,人们的活动方式、思维方式和价值取向发生了很大的变化。农村信用社的思想政治工作处于一个更加开放的环境中,处于一个国内外各种思想文化相互激荡的过程中。改革进入攻坚阶段,经济和社会生活长期积累的深层次问题逐步显现,人民内部矛盾更加复杂。这些都增加了信用社思想政治工作的难度。另外,农村信用社的思想政治工作也存在着不适应社会生活新变

化、针对性不强、覆盖不到位、方法手段落后等问题。农村信用社思想政治工作正面临严峻的挑战。

## 农村信用社的思想政治工作必须适应新的形势

农村信用社的思想政治工作面临着严峻的挑战,但对马克思主义者来说,挑战正是发展的契机。思想政治工作的生命力就在于不回避现实,不害怕挑战。迎接挑战的惟一办法就是在继承思想政治工作过去的经验和做法的同时,认真研究新形势下思想政治工作的特点和规律,积极开辟新的途径,探索新的办法,创造新的经验。

农村信用社思想政治工作的继承和创新是一个问题的两个方面。继承是前提和基础,没有继承,思想政治工作就会丢掉根本;创新是发展的动力,没有创新,农村信用社的思想政治工作就会失去活力,就不能适应新形势、新任务的需要。只有在继承中创新,在创新中提高,农村信用社的思想政治工作才能提高水平,跟上时代,贴近实际,深入人心,在促进农村经济发展、维护社会稳定中发挥重要作用。

面对新形势、新情况,思想政治工作要在继承和发扬优良传统的基础上,必须在内容、形式、方法、手段、机制等方面努力进行创新和改进,特别要在增强时代感,加强针对性、实效性、主动性上下功夫。因此,农村信用社的思想政治工作在继承中创新的关键就是要增强时代感。所谓思想政治工作,说到底,就是针对人们思想的种种疑惑、矛盾,通过适当的方式,宣传科学的道理,帮助人们解开思想上的疙瘩,树立正确的世界观、人生观和价值观,以更积极的姿态投入生产、投入工作。所以,思想政治工作

始终有一个“跟上时代”的问题。我们农村信用社也毫不例外。农村信用社总是不断地随着时代的发展和变化,完成党所提出的任务和需要解决的课题,执行党的金融路线、方针、政策,使信用社永葆活力,不断发展壮大,成为农村金融的主力军。农村信用社的思想政治工作当然也要跟上时代。改革开放以来,农村信用社的思想政治工作不断跟着时代的步伐前进,更新内容,改进方法,与党的理论和路线相适应,从而表现出了活力。跟上时代,这是党的思想政治工作的一条重要经验,也是农村信用社思想政治工作的重要经验,更是继续做好农村信用社思想政治工作的一条根本要求。

跟上时代,对于农村信用社来说,就是跟上以发展为主题的时代,用世界眼光来把握时代潮流,激励人们坚持以经济建设为中心,抓住机遇,进一步融入世界经济金融一体化进程,参与国际化市场的竞争;跟上改革开放不断深化的时代,鼓励人们解放思想、实事求是,大胆地干,大胆地闯,通过深化改革,建立比较完善的金融体制,通过扩大开放,融入经济金融全球化的潮流,学习和借鉴世界文明成果,通过实现持续发展的战略,把建设有中国特色社会主义的合作金融事业推向前进;跟上科技革命迅猛发展的时代,引导员工认真贯彻科教兴国战略,努力学习现代技术,划清科学与迷信、文明与愚昧的界限,提高科学与文化素质;跟上员工的自主性和创造性充分发挥的时代,鼓励创造,勇于创新,争取对人类文明的发展作出贡献。凡是符合时代本质和潮流的,农村信用社就要学习、鼓励,凡是不符合时代本质和潮流的,就要改进或舍弃。

## 农村信用社的思想政治工作要坚持正确的方针原则

江泽民同志“三个代表”的重要思想,站在时代的高度,科学地总结了建党近 80 年来的历史经验,对党的先进性、根本宗旨和历史使命作了新的阐述和总结,进一步回答了建设什么样的党、怎样建设党的历史性课题,是党团结和带领广大人民建设有中国特色社会主义的长期战略方针。因此,农村信用社系统要以“三个代表”重要思想为指导,坚持党的基本路线,紧紧围绕改革和发展,全面加强信用社的党组织建设,充分发挥党的政治优势,从思想上、作风上、组织上保证信用社安全经营,稳健运行。

认真学习、全面落实“三个代表”重要思想,是摆在农村信用社系统面前的一项重要任务。思想政治工作作为农村信用社一切工作的生命线,只有从根本上领会了“三个代表”的真正含义,才能从行动上去做好它。“三个代表”是一个统一的有机整体,始终代表先进社会生产力的发展要求,就必须发挥思想政治工作的优势和作用,紧紧围绕经济建设这个中心,切实搞好服务,释疑解惑,化解矛盾,凝聚人心,鼓舞士气;始终代表中国先进文化的前进方向,就必须坚持思想政治工作正确的政治方向,建设有中国特色的社会主义文化;始终代表中国最广大人民的根本利益,就必须坚持思想政治工作的根本宗旨,为不断满足人民群众日益增长的物质文化需要而奋斗。农村信用社的党组织也只有按这个要求来做思想政治工作,才能引导好、保护好、发挥好员工的工作积极性,才能推动各项工作的进展。

思想政治工作要坚持的方针原则,其中很重要的一条是要坚持以马克思主义为指导,把理想信念教育作为核心内容。但

是,有些员工认为,既然我国处于社会主义初级阶段,国家鼓励包括私营经济在内的多种所有制发展,那就不能再谈共产主义理想,不能强调马克思主义的指导地位了,否则就是“脱离实际”、“唱高调”,这种认识也是极为错误的。

马克思主义是缔造我们的党和建立社会主义制度、制定党的路线方针政策的根本指导思想。离开马克思主义的指导,我们就很难认清形势,把握全局,在思想上会软弱无力,在实践中将寸步难行。江泽民同志一再要求我们的思想政治工作必须始终坚持在全社会提倡社会主义、共产主义道德,大力弘扬爱国主义教育、集体主义精神、为人民服务 and 勇于奉献的精神,同时把先进性要求同广泛性要求结合起来,鼓励一切有利于国家统一、民族团结、经济发展、社会进步的思想道德,使广大干部群众不仅具有共同的理想和奋斗目标,而且保持强大的凝聚力和丰富的创造力。这就是说,在发展社会主义市场经济的条件下,我们既要承认社会价值取向多样化这一客观现实,又必须始终坚持马克思主义在思想领域的指导地位,决不能搞意识形态的多元化。对人们的价值取向采取听其自然的放任态度,那样只会为各种腐朽的意识形态开放绿灯,造成员工思想上的混乱。所以,在任何时候,我们都必须唱响时代的主旋律,才能使员工树立正确的世界观、人生观和价值观。

思想政治工作必须坚持以经济建设为中心,为全党全国工作大局服务。经济建设是我们党和国家的中心任务,改革、发展、稳定是我们党和国家的工作大局。解决中国所有问题的关键,要靠在保持社会政治稳定前提下,深化改革,加快发展。在农村信用社系统,思想政治工作必须紧紧围绕经营管理这个中心,紧密结合各项业务工作进行,为信用社促进国家改革开放和