

# 银行民主管理



關心、培育、管理好千  
下隊伍、增強凝聚力，  
才能為愛農金事業。

王景師

一九九二年  
六月

# 目 录

|                          |      |
|--------------------------|------|
| 序 言.....                 | (1)  |
| 绪 论.....                 | (3)  |
| 第一章 银行民主管理概述.....        | (7)  |
| 一、民主和管理的含义 .....         | (7)  |
| 二、社会主义银行实行民主管理的必然性 ..... | (11) |
| 三、我国职工民主管理制度的形成和发展 ..... | (14) |
| 四、银行民主管理体系 .....         | (20) |
| 五、如何搞好银行民主管理 .....       | (24) |
| 第二章 职工代表大会 .....         | (31) |
| 一、职工代表大会是银行民主管理的基本形式 ... | (31) |
| 二、职工代表大会的组织机构 .....      | (37) |
| 三、职工代表大会的工作机构和组织原则 ..... | (44) |
| 四、职工代表大会的工作制度 .....      | (47) |
| 五、职工代表大会的工作程序 .....      | (53) |
| 六、职工代表和职工代表提案 .....      | (59) |
| 第三章 职工代表大会职权 .....       | (67) |
| 一、审议建议权 .....            | (67) |
| 二、审议通过权 .....            | (72) |
| 三、审议决定权 .....            | (78) |
| 四、评议监督权 .....            | (81) |
| 五、推荐选举权 .....            | (88) |

---

|                                |       |
|--------------------------------|-------|
| <b>第四章 行长与职工代表大会</b> .....     | (92)  |
| 一、银行行长负责制 .....                | (92)  |
| 二、行长与职工代表大会的关系 .....           | (98)  |
| 三、实际工作中的几个问题 .....             | (102) |
| <b>第五章 基层行党组织与职工代表大会</b> ..... | (108) |
| 一、坚持党对工会的领导 .....              | (108) |
| 二、必须加强基层行党组织对工会的领导 .....       | (113) |
| 三、党组织与职工代表大会的关系 .....          | (119) |
| 四、工会要努力搞好民主管理工作 .....          | (122) |
| <b>第六章 工会与职工代表大会</b> .....     | (125) |
| 一、银行工会组织 .....                 | (125) |
| 二、银行基层工会与职工代表大会 .....          | (132) |
| <b>第七章 民主管理的其他形式</b> .....     | (140) |
| 一、合理化建议活动 .....                | (140) |
| 二、社会主义劳动竞赛 .....               | (145) |
| 三、签订集体合同 .....                 | (150) |
| 四、民主评议干部 .....                 | (154) |
| 五、“五会一日”制度 .....               | (158) |
| <b>第八章 金融院校民主管理</b> .....      | (163) |
| 一、金融院校民主管理的性质和意义 .....         | (164) |
| 二、金融院校民主管理的原则和形式 .....         | (170) |
| 三、教职工代表大会的组织制度 .....           | (179) |
| 四、教职工代表大会的工作制度与工作程序 .....      | (190) |
| 五、教职工代表大会与党政的关系 .....          | (193) |

**第九章 关于银行民主管理的几个理论问题**…………… (198)

- 一、银行民主管理是社会主义民主的  
重要组成部分 …………… (198)
- 二、银行民主管理是社会主义银行职工  
自身发展的重要途径 …………… (203)
- 三、银行民主管理是社会生产力  
发展的必然结果 …………… (208)
- 四、银行民主管理的工作重点是参与  
银行经营管理和决策 …………… (210)
- 五、马克思、恩格斯、列宁关于民主管理的论述… (213)

**附 录**

- 中华人民共和国宪法有关民主管理的条文…………… (222)
- 中共中央、国务院关于转发《国营工业  
企业职工代表大会暂行条例》的通知 …………… (223)
- 国营工业企业职工代表大会暂行条例…………… (225)
- 中共中央关于贯彻执行《中华人民共和国  
全民所有制工业企业法》的通知(节选) …… (231)
- 中华人民共和国全民所有制工业  
企业法(节选)…………… (232)
- 中华人民共和国工会法…………… (238)
- 后 记…………… (248)

## 序 言

银行民主管理，是社会主义银行的重要特征之一。在社会主义公有制条件下，人民是国家的主人，广大银行职工是银行的主人，有权利也有义务依照法律规定参与银行经营管理活动。

实行银行民主管理，是我国银行领导体制的重要组成部分，也是我国金融工会的一项重要任务。邓小平同志在中国工会第九次代表大会上致词说：“工会要教育全体会员积极参加企业的管理。为了实现四个现代化，我们所有的企业必须毫无例外地实行民主管理，使集中领导和民主管理结合起来。……企业的重大问题要经过职工代表大会或职工大会讨论。企业的领导干部要在大会上听取职工的意见，接受职工的批评和监督，某些严重失职或作风恶劣的领导人员和管理人员，大会有权向上级建议给以处分或撤换。各企业的工会，将成为职工代表大会和职工大会的工作机构。”<sup>①</sup>同时，我国党和政府还颁布了许多文件、法规，对企业（包括银行）民主管理作了规定。中共中央《关于经济体制改革的决定》指出：“在实行厂长负责制的同时，必须健全职工代表大会制度和各项民主管理制度，充分发挥工会和职工代表在审议企业重大决策，监督行政领导和维护职工合法权益方面的权力和作用，体现工人阶级主人翁地位。这是社会主义企业的性质所

---

<sup>①</sup> 《邓小平文选》，（1975—1982年），127页。

决定的，绝对不容许有任何的忽视和削弱。”《中华人民共和国宪法》规定：“国营企业依照法律规定，通过职工代表大会和其他形式，实行民主管理”，“集体经济组织依照法律规定实行民主管理”。《中华人民共和国工会法》规定工会要“组织职工依照法律规定参加本单位的民主管理和民主监督”。因此，全国各地银行要认真执行党和国家的有关政策、法规，建立和健全职工民主管理制度，通过开展职工代表大会和其他形式，充分发挥银行民主管理职能，体现广大职工的主人翁地位，增强广大职工的主人翁责任感，调动广大职工的工作积极性。

正是遵循这一指导思想和基本原则，蓝寿荣等同志在调查研究基础上，撰写了《银行民主管理》一书。本书以马克思主义为指导，从我国金融工作实际情况出发，依照中共中央和国务院颁布的《职工代表大会条例》等法规、政策，对银行民主管理的理论和实践诸问题作了全面论述。本书是我国第一本专门论述银行民主管理的著述，具有一定的学术价值。

湖北省社会科学院地方政权研究中心

主任、研究员 陈嘉陵

1992年8月4日

## 绪 论

银行民主管理是银行管理学的一个组成部分。建国以来,我国的银行民主管理工作,由于受历史的、国际的、国内的种种客观条件的限制,开展得不够理想。在很长一段时间里,银行民主管理并未引起大多数人的关注,参加银行民主管理活动的人数也较少,开展银行民主管理活动的内容和形式也很简单,广大职工行使民主管理权力也有限。十一届三中全会以后,党中央制定了以经济建设为中心,坚持四项基本原则、坚持改革开放的基本路线,银行民主管理得以广泛开展并得到越来越多的人的重视和关注。在银行中,积极参加民主管理活动的人多了,形成群众性活动;银行民主管理活动的内容丰富了,涉及到银行经营决策和业务管理、思想政治教育、劳动福利工作和文化娱乐生活等方面;银行民主管理活动的形式多样化了,除了职工代表大会这一基本形式外,还有职工大会、合理化建议活动、民主评议干部、营业所日常民主管理等形式;职工行使民主管理的权力也大为增加,有监督建议权、审议同意或否决权、审议决定权和民主选举干部的权力;银行民主管理活动对银行内部的各方面工作产生了重大影响。银行民主管理已经成为整个社会主义民主的、重要的、不可缺少的组成部分。正是由于银行民主管理活动的广泛开展和其影响的扩大、作用的日益显著,深入研究银行民主管理的理论与实践,揭示其内在规律性,已成为一项重要使命。本书正是在这样一种思想指导下,在调查分析



研究的基础上形成的。

(1) 银行民主管理的研究对象是广大银行职工的民主管理活动,是银行管理学的一个分支。在银行管理学中,涉及民主管理的内容很少,一般只作为一个节或者节中的一个目来阐述,仅仅说明了银行民主管理的概念,很难使广大银行职工从中学习到银行民主管理的理论和实践技能,认识民主管理的规律性。然而,银行民主管理与银行管理学有密切联系,掌握银行管理学的理论、方法是广大职工搞好银行民主管理活动的前提。

(2) 银行民主管理同其他社会科学既有区别又有联系。银行民主管理与哲学、政治经济学、科学社会主义、政治学等有着紧密的联系。如科学社会主义中论述了经济部门要实行民主管理的某些内容,但远远未包括银行民主管理的内容。又如,银行民主管理与社会主义民主的联系,银行民主管理是社会主义民主的重要组成部分之一。只有以基层单位民主管理为基础,社会主义民主才能发展。银行民主管理必须以社会主义民主为指导,必须在遵守党和国家、上级银行的路线、方针、政策、法规、法令的基础上开展活动。

(3) 银行民主管理要通过适当的形式才能开展好。银行民主管理的基本形式是职工代表大会,以及其他一些民主管理形式。例如银行(主要指县支行)的职工代表大会有何法律赋予的权力?在开展银行民主管理活动中,如何尽可能发挥其作用,以加强银行经营决策能力和管理水平,做好思想政治工作,改善职工生活福利?等等。

(4) 银行民主管理要大胆吸收和借鉴一切成熟的民主管理经验 and 作法。有些资本主义企业(包括银行)的民主管理方法,并不是资本主义性质的,只不过是资本主义社会利用这

些方法，目的是为了服务于他们的利益，而我们吸收和借鉴他们的某些方法，目的是为了更快地发展我国的社会主义经济，迅速提高人民生活水平。正如邓小平指出的：“有些东西并不能说是资本主义的。比如说，技术问题是科学，生产管理是科学，在任何社会，对任何国家都是有用的。我们学习先进的技术、先进的科学、先进的管理来为社会主义服务，而这些东西本身并没有阶级性。”<sup>①</sup>最近，邓小平同志在视察南方的谈话中提出，“必须大胆吸收和借鉴人类社会创造的一切文明成果，吸收和借鉴当今世界各国包括资本主义发达国家的一切反映现代化生产规律的先进经营方式、管理方法。”

(5)开展银行民主管理活动，要注意弄清楚银行内部党、政、工三方面的关系。银行民主管理要在银行党组织的思想政治领导下，才能顺利地进行，而大力开展银行民主管理又是基层银行党组织改善与职工关系的一个基本内容。银行民主管理需要行长的大力支持，而行长的领导权威又需要建立在职工民主管理的基础之上。银行民主管理活动的开展必须在工会的组织下，才能正常进行，而银行工会也要以银行民主管理作为工作重点，才能使工会工作充满活力。

(6)银行民主管理的法律规范是我们搞好银行民主管理的重要依据。我们要认真学习并贯彻执行有关民主管理的法律规定。

(7)银行民主管理的形成和发展，有其社会发展的客观性。我们一定要在马克思主义原理指导下，依据党和国家关于民主管理的法律条款、工作条例，从银行实际工作出发，排除一切主观随意性，认真搞好银行民主管理工作。

---

<sup>①</sup> 《邓小平文选》，第310页。



# 第一章 银行民主管理概述

## 一、民主和管理的含义

“民主”(democracy),原意是指人民的权力或多数人的统治。列宁说:“民主是一种国家形式,一种国家形态。”<sup>①</sup>又说:“任何民主,和一般的任何上层建筑一样(这种上层建筑在阶级消灭之前,在无阶级的社会建立之前,是必然存在的),归根到底是为生产服务的,并且归根到底是由该社会中的生产关系决定的。”<sup>②</sup>这就是说,民主是国家制度问题,是建立在一定经济基础上的政治上层建筑,是阶级社会特有的现象,具有鲜明的阶级性。

民主作为国家制度的一种形式,是人类历史进入阶级社会后出现的。公元前6世纪,古希腊的奴隶制国家得到发展,出现了雅典的奴隶主民主制国家,这时的“民主”是指国家政权掌握在人民(自由民)手里。在古代社会,除个别国家、个别时期出现过民主制外,最普遍的国家制度形式是君主专制制。

到了16世纪,西方资产阶级上升时期,掀起了文艺复兴运动,提出了一些民主口号,如“自由、平等、博爱”、“天赋人

---

① 《列宁选集》,第3卷,第257页。

② 《列宁选集》,第4卷,第439页。

权”、“在法律面前人人平等”等。17世纪,英国资产阶级革命,以议会的形式从封建君主手里夺取了立法权、监督权,以后就以制宪来约束君主的权力,建立了资产阶级的政权。而后,又爆发了美国独立战争(1775—1783年)、法国大革命(1789—1794年)和1848年欧洲各国的革命,纷纷建立了资产阶级政权,实行了立法、行政、司法三权分立的民主制度,并建立了普选制、议会制等民主制度,并把“自由、平等、博爱”、“天赋人权”、“在法律面前人人平等”等民主口号和公民享有选举权与被选举权以及言论、出版、集会等民主权利写进宪法。这在人类历史上是一个巨大的进步。但是,必须看到资产阶级的民主制毕竟是资产阶级的国家制度,是资产阶级用以实现其统治的手段。

1915年9月15日,陈独秀创办《青年》杂志,新文化运动兴起,“民主”一词开始引入我国,新文化运动的基本内容提倡“民主”(democracy)与科学(science)。当时提倡的民主,就是资产阶级民主政治,以法国为榜样,反对君主专制和军阀独裁,反对为专制独裁政治服务的封建伦理道德。从此,中华民族无数优秀子女、仁人志士聚集在“民主”这面旗帜下为之奋斗、为之献身。

社会主义民主,即人民民主,就是坚持工人阶级领导的,以工农联盟为基础的人民民主专政;坚持人民代表大会制度;坚持中国共产党领导下的多党合作和政治协商制度。江泽民同志在十四大政治报告中指出:我们的政治体制改革,目标是建设有中国特色的社会主义民主政治,绝不是搞西方的多党制和议会制。

在社会主义社会里,人民是国家的主人,国家的一切权力属于人民,人民享有广泛的政治、经济和文化教育等方面

的民主权利，特别是享有管理国家、管理各种企业、管理文化教育的权利。这是社会主义民主的重要内容。

建设高度的社会主义民主，是我们国家政治体制改革的目标。没有政治上的高度民主，就不可能实现社会主义现代化，只有充分发扬社会主义民主，才能使全国人民思想解放，心情舒畅，发挥主人翁的责任感和积极性，勇于提出各种切合实际的创造性建议，并勇于进行各种创造、发明和发现，从而推动各项经济、文化事业日新月异地发展；才能实现广大人民群众对国家机关及其工作人员的批评监督，克服官僚主义和保守习气。不断进取，开拓前进。

管理一词，从字面上看，含有管辖、控制、料理的意思。管理是由人们的共同活动引出的，管理寓于人们的共同活动之中。凡是集体活动，都有一个管理的问题。马克思说：“一切规模较大的直接社会劳动或共同劳动，都或多或少地需要指挥，以协调个人的活动，并执行生产总体的运动——不同于这一总体的独立器官的运动——所产生的各种一般职能。一个单独的提琴手是自己指挥自己，一个乐队就需要一个乐队指挥。”<sup>①</sup>可见，只要有许多人在一起共同劳动，就必须对劳动过程进行有效的管理，以协调各个劳动者的活动，使劳动达到预期的目的。所以，管理就是组织各种资源为达到既定目标而进行的有效活动。

随着管理实践的发展，管理理论也逐渐形成，并发展成为一门科学。18世纪60年代，苏格兰经济学家亚当·斯密写出了《国民财富的性质和原因的研究》（简称《国富论》）一书，形成了劳动分工和劳动价值理论。19世纪末20世纪初，美国

---

① 《资本论》，第1卷，第367页，人民出版社，1975年版。

的泰罗提出了把最新科学技术成就用于提高劳动生产率的生产管理和工资制度理论,使企业管理从单凭经验走上了科学管理之路,从而开创了科学管理的新阶段。本世纪 40 年代,现代管理理论行为科学学派兴起,主要有:马斯洛的需求层次论;麦格雷戈的 X—Y 理论;大内的 Z 理论;赫茨伯格的双因素理论;布莱克、莫顿的管理方格理论等。他们对人在生产中的行为以及影响行为的各种原因进行分析研究,认为必须从社会学、心理学的角度,从人的需要、情绪、思想,特别是人群之间的相互关系等方面来培育和鼓励人的积极性,才是提高劳动生产率的根本方法。继行为学派出现以后,又出现了当代西方管理理论的一些新的学派,如系统管理学派、决策理论学派、权变理论学派等。

我国实行的是社会主义市场经济体制。政府经济部门的主要职责是研究战略、制定规划、综合平衡、培育市场、重点建设、宏观调控、协调服务。微观管理方面的主要内容是承包经济责任制;全面质量管理;全面经济核算;统筹体网络技术管理;优选体试验管理;系统工程管理;价值工程管理;市场管理;滚动计划管理;决策、预测管理;全员设备管理;线性规划管理;微型电子计算机管理,还有股份制企业管理;三资企业管理;三来一补企业管理等等。坚持宏观计划管理,微观市场管理才能保持国民经济持续、稳定、协调发展,实现良性循环,则必须比资本主义更讲究科学的现代管理方法。社会主义银行是国民经济中重要的资金调节机构,更有必要追求有效的管理。银行管理,就是要在党和国家的方针、政策指导下,按照一定的原则、程序和方法,通过管理的各项功能,合理组织和运用银行的人力、财力和物力,正确处理好各个方面的关系,以保证银行作用的正确发挥、取得良好的经济效

益。

所谓民主管理，就是在实行民主集中制的前提下，大多数人参与的管理。在我国的企事业单位、农村等都逐步建立了民主管理制度。这是我国的一项根本民主管理制度。

社会主义银行实行民主管理，切实保证职工当家作主的地位和权利，是社会主义社会的本质要求，是党的群众路线在银行管理方面的具体运用，是社会主义制度优越性的体现，是社会主义银行领导制度的根本原则之一。所谓银行民主管理，是指在银行管理全过程中充分体现党的基本路线，坚持职工当家作主的权利，依靠职工通过一定形式，科学地进行管理工作。民主管理可以采取多种多样的形式，基本形式是职工代表大会制度。银行民主管理的目的，是要充分调动广大职工的积极性和创造性，增强主人翁责任感，办好社会主义企业，为建设有中国特色的社会主义现代化事业不断作出贡献。

## 二、社会主义银行实行民主管理的必然性

### 1. 银行民主管理是社会主义经济制度的必然要求

银行实行民主管理是社会主义公有制决定的。社会主义银行与资本主义银行，由于所有制性质的不同、生产方式不同，银行管理方式也有本质区别。社会主义生产资料公有制，广大职工成为生产资料的主人，银行必须实行而且能够实行真正的民主管理。

在社会主义社会，实行生产资料公有制，广大职工群众不仅是劳动者、生产者，而且在总体上是生产资料的占有者、



支配者，不仅是国家的主人，也是银行的主人。管理国家、管理银行，是广大银行职工应有的、合法的权力。如果银行职工在银行中只有劳动的权力，而没有参加银行管理的权力，那么，他们在银行的主人翁地位，就是名不副实的。所以，从根本上说，坚持社会主义制度，就要坚持实行民主管理。

银行实行民主管理是现代化大生产决定的。由于生产力发展到现代化程度，客观上要求职工参与管理。这种企业管理，在资本主义社会，是为了剩余价值增殖的需要，而在社会主义社会则表现为职工群众真正当家作主。现代化生产是建立在高度机械化、自动化基础之上的，它的生产、经营与管理的全部活动都是由千百万人共同完成的。因此，无论在生产活动或经营管理中，都必须充分有效地集中千百万人的力量和智慧。同时，广大职工文化程度和管理水平的不断提高，使他们对参与管理的要求也越来越高。他们的智慧才能充分发挥出来。现代银行实行民主管理制度，可以满足职工某方面的精神需要，调动工作积极性和主动性，达到提高工作效率的目的。因此，职工参加管理既是现代化大生产的客观需要，也是现代化大生产的必然结果。在当今，职工参与管理已成为一种世界潮流，就充分地证明了这一结论。

## 2. 银行民主管理是社会主义政治制度的重要体现

社会主义政治制度的根本标志是工人阶级和人民群众在国家和社会生活中当家作主，享有管理国家事务和社会事务的最高权力。我国宪法规定：中华人民共和国是工人阶级领导的、以工农联盟为基础的人民民主专政的社会主义国家。中华人民共和国的一切权力属于人民。……人民依照法律规定，通过各种途径和形式，管理国家事务，管理经济和文化事