

# 弘扬“三铁”精神 依法治理金融

中央金融纪律检查工作委员会 编  
监察部驻金融系统监察局

铁账本  
铁算盘  
铁规章

中国金融出版社

# 弘扬“三铁”精神 依法治理金融

中央金融纪律检查工作委员会  
监察部驻金融系统监察局 编

中国金融出版社

责任编辑：刘小平 李柏梅

责任校对：孙蕊

责任印制：裴刚

## 图书在版编目 (CIP) 数据

弘扬“三铁”精神 依法治理金融/中央金融纪律检查工作委员会、监察部驻金融系统监察局编. —北京：中国金融出版社，2001.2

ISBN 7-5049-2452-0

I. 弘… II. 中… III. 金融-财务管理-研究-中国 IV. F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 03841 号

出版 中国金融出版社  
发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

邮码 100055

印刷 三河市欣欣印刷有限公司

尺寸 140 毫米×203 毫米

印张 6.375

字数 147 千

版次 2001 年 2 月第 1 版

印次 2001 年 4 月第 2 次印刷

印数 10101—90145

定价 14.00 元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换

# 统一思想 明确责任 大力弘扬“三铁”精神

王成铭

翻开我国金融史可以清楚地看到，“三铁”（铁账本、铁算盘、铁规章）传统伴随我国金融事业的成长和发展不断地发扬和光大，为金融业树立了良好的信誉和形象，赢得了社会各界的敬佩和广泛赞扬，也为我国金融业永葆青春提供了活力和生机。

自我国成立银行的那一天起，就开始孕育着“三铁”精神的实践活动，到 50 年代初期，“三铁”精神的发展已进入一个新的阶段，社会上把银行和铁路作为最按章办事、最有规矩的行业。60 年代银行系统以“三铁”为基本内容，培育了一种行业文化，其过硬的作风、精湛的业务、严格的制度日臻完善。多年来，金融业广大员工矢志不渝地坚持发扬“三铁”传统，从而保证了金融业的有序发展，“三铁”传统随之也显示出了强劲的生命力和越来越重要的作用。“三铁”的本质意义是银行业广大员工具有经得起任何风浪冲击的坚定正确的政治信念，具有爱岗敬业、艰苦奋斗、无私奉献的可贵精神，具有严、勤、细、实的过硬作风，具有对行业文化不懈追求的顽强意志。“三铁”精神在长期形成和发展的过程中，培育了一代又一代金融工作人员，并激励着一代又

一代人为金融业不断做出新的贡献，涌现出了许多弘扬“三铁”精神，严格内部管理，确保资金安全运行的先进单位和个人。“三铁”传统的理论和实践告诉我们：“三铁”是金融业的传家宝，是可贵的物质和精神财富，具有独特的社会价值和恒久性的意义。在新形势下坚持弘扬“三铁”传统，是由金融业在现代经济中的核心地位、行业的特殊性和它具有的高风险性、敏感性，以及“三铁”长期以来所发挥的功能作用所决定的；是社会主义市场经济的客观要求；是金融业发展现状的内在需要。它对于坚持依法治行、依法经营，适应市场经济的发展；对于反腐倡廉、预防金融案件和纠正行业不正之风，维护金融业信誉；对于锻炼、培养和提高从业人员素质；对于防范和化解金融风险，保持和维护金融事业稳健发展、高效运作具有重要的意义。

当今，在社会主义市场经济条件下，随着改革不断深入发展，特别是我国即将加入 WTO，金融业在迈向市场全球化的进程中，面临着前所未有的机遇和挑战，还会出现许多新情况、新问题。在新形势下如何坚持弘扬“三铁”传统，依法治理金融，这是摆在我们面前一个重要课题。江泽民同志在党的十五大报告中明确指出：“要依法加强金融机构和金融市场包括证券市场的监管，规范和维护金融秩序，有效防范和化解金融风险”。朱镕基总理一再重申强调金融业要弘扬“三铁”传统，在群众中树立“三铁”形象，严格金融业内部管理。温家宝同志在中央金融工委第十次全委会议上，对加强金融业内部管理又作了重要部署。这不仅表明党中央、国务院领导同志对弘扬“三铁”传统，依法治理金融，确保金融安全高度重视，而且为我们明确了方向和任

务，提出了很高的标准和要求。同时，也为我们在新形势下大力弘扬“三铁”传统，加强依法治理金融提供了重要的理论保证和思想武器。

弘扬“三铁”传统，必须统一思想，下功夫引导金融从业人员增强政治责任感和使命感。当前，要针对从业人员中暴露出来的淡化“三铁”传统的种种不良思想反映，认真学习党的十五大报告和党中央、国务院领导同志关于弘扬“三铁”传统、加强依法治理金融的重要论述，深刻领会精神实质。要站在讲学习、讲政治、讲正气和保证改革、稳定、发展大局的高度上，把弘扬“三铁”传统与贯彻党的方针、政策，与党中央在政治上保持一致紧密联系起来，提高认识，认清责任，明确任务。要认真学习“三铁”传统的形成和发展史，并联系工作中有悖于“三铁”精神和有损于“三铁”信誉的问题，认真剖析原因、危害及教训，充分认识弘扬“三铁”传统的重要意义。要拚弃“过时论”的观念，正确认识“三铁”在新形势下的涵义，认清我们搞改革，决不是说过去的一切都不行了，都要统统改掉，而只是要改掉那些实践证明已经成为弊端的东西，不再实用的东西。好的传统，我们不仅要继承下去，而且要结合新的实践，把它丰富和发展起来，使它更好地发挥作用。弘扬“三铁”传统，是要在继承的基础上进一步发扬光大，并使之增添时代的光彩，得到新的升华，更具有生机和活力。

弘扬“三铁”传统，必须研究新情况，下功夫解决当前影响和制约“三铁”精神的突出问题。在改革不断深入，市场经济迅速发展的形势下，广大金融从业人员为维护“三铁”信誉做出了不懈的努力，但是，也要看到，在工作中还

存在着一些制约“三铁”信誉的不良因素和问题。我们必须深入研究改革开放条件下弘扬“三铁”传统的新特点，找准问题，明确对策，重点解决。当前，尤其要针对一些金融机构存在的管理不严、制度松弛、纪律松懈和作风松散等现象，紧密联系本单位实际，认真查找违法违规经营、违规操作等方面的问题，抓住主要症结，集中力量，采取有效措施，搞好专项治理整顿，并抓好巩固，务求扎实有效。

**弘扬“三铁”传统，必须以人为本，下功夫提高金融从业人员的整体素质。**金融从业人员素质的优劣是制约和影响“三铁”信誉和形象的决定性因素。我国金融业现有 300 万员工，作为金融业发展的主体，其整体素质与改革发展形势的要求还有一定的差距，还有许多不适应的地方。尤其是有的从业人员法纪观念、职业道德观念淡化，甚至有的世界观和人生观、价值观扭曲，个人主义、享乐主义、拜金主义恶性膨胀。违法违纪，不仅在政治、经济上给国家和人民造成了不可挽回的损失，而且严重损害了金融业“三铁”的形象和信誉，败坏了行业风气。严峻的事实告诫我们，必须增强提高金融从业人员整体素质的紧迫感，要采取多种形式，健全教育、培训、监督、管理、激励等机制，全面提高从业人员的政治、思想、文化、业务和作风素质；要大力倡导爱岗敬业，诚实守信，办事公道，服务于民，奉献社会，自觉规范职业行为，认真履行职业职责，严格职业纪律的良好风尚，尽快使金融从业人员整体素质适应客观形势的需要。

**弘扬“三铁”传统，必须加大法纪建设，下功夫营造“铁”的环境。**“三铁”的核心是实事求是、依法规范从业人员行为。长期实践证明，要使“铁规章”真正铁起来，必须

有法纪作保证。我们历来提倡和强调从业人员自觉遵守规章制度，允许发挥个人工作中的主观能动性，但决不能忽视法纪的约束和威慑作用。各级金融机构要切实抓好以下环节。一是教为先。就是要把法纪教育放在首位，注重引导金融从业人员学法、知法、懂法，增强自我约束、自我管理意识。二是领导带头，就是要重点强化对高级管理人员的行为规范，使他们真正成为“三铁”形象的代表者、“三铁”精神的倡导者、“三铁”准则的维护者、“三铁”观念的创新者、“三铁”行为规范的忠实履行者。三是严为上，就是要从大处着眼，从小事抓起，在严格管理上下功夫，一丝不苟，做到有问题必查，一查到底。四是法为重，就是要注重维护金融法规的统一性、严肃性和权威性，切实加大执法执纪力度，严肃法纪，不管是什么人，只要是触犯了法纪法规，都要严肃处理。

**弘扬“三铁”传统，必须加强领导，下功夫从组织措施上保证工作的落实。**弘扬“三铁”传统是一项综合性的工作，是各级领导、各部门、各类人员的共同职责。各级金融机构要把弘扬“三铁”传统，摆到重要议事日程，加强领导，“一把手”要亲自挂帅，分管领导要亲自抓，部门要具体抓，上下形成合力，发挥好整体领导职能作用；要善于发现和培养典型，及时宣扬和推广典型经验，以点带面，搞好引导；要建立目标管理责任制，责任到人，定期检查，严格考核；要健全监督机制，强化金融监管，采取多种形式和手段，加强对工作全过程的管理和控制。总之，在新形势下弘扬“三铁”传统，需要我们付出艰辛的努力，能不能确保工作落到实处，这是对我们各级领导和广大从业人员的考验。



可以坚信，只要各级领导和广大从业人员提高认识，勇于实践，开拓进取，就一定能够保证“三铁”传统在金融业进一步发扬光大。

为了在金融系统搞好以弘扬“三铁”传统为主要内容的法纪宣传教育，中央金融纪工委、监察部驻金融系统监察局组织有关同志编写了这本《弘扬“三铁”精神 依法治理金融》教材。本教材通篇贯穿了党的十五大提出的“坚持标本兼治，教育是基础，法制是保证，监督是关键”的思路，从理论与实践、过去与现实的结合上，客观、翔实、辩证地阐述了“三铁”传统的形成、发展及地位、作用，以及在新形势下弘扬“三铁”传统的基本方法、措施及对策。希望本教材能够在金融系统普及“三铁”传统教育中起到积极的作用，也希望各级金融机构领导同志和广大从业人员进一步加强对“三铁”的研究，并结合自己的实践经验加以丰富和发展。

# 目 录

|                                    |           |
|------------------------------------|-----------|
| <b>第一章 金融业“三铁”精神概述 .....</b>       | <b>1</b>  |
| <b>第一节 “三铁”精神产生的历史过程 .....</b>     | <b>2</b>  |
| 一、革命战争中金融工作者的卓越典范 .....            | 2         |
| 二、经济恢复时期的负重进取 .....                | 5         |
| 三、苦练技术蔚然成风 .....                   | 8         |
| 四、对“三铁作风”的几次冲击 .....               | 11        |
| 五、维护“三铁”精神的顽强意志和社会责任 .....         | 13        |
| <b>第二节 金融业“三铁”精神的时代气息和社会</b>       |           |
| <b>价值 .....</b>                    | <b>15</b> |
| 一、“三铁”精神的中华文化背景 .....              | 15        |
| 二、“三铁”精神的内涵和价值观 .....              | 18        |
| <b>第三节 迎接新时代的挑战，重铸“三铁”精神 .....</b> | <b>22</b> |
| 一、恢复和提升“三铁”精神是金融业求生存               |           |
| 的需要 .....                          | 23        |
| 二、恢复和提升“三铁”精神是金融体系有序               |           |
| 运转的需要 .....                        | 24        |
| 三、恢复和提升“三铁”精神是我国金融业加               |           |
| 入WTO后顺利应对挑战的需要 .....               | 26        |
| 四、恢复和提升“三铁”精神是加快建立社会               |           |
| 主义市场金融体制的需要 .....                  | 28        |

|                                    |    |
|------------------------------------|----|
| 第四节 扫除各种障碍,塑造以“三铁”精神为核心的现代新风 ..... | 29 |
| 一、“三铁”精神和金融创新 .....                | 30 |
| 二、“三铁”精神和市场竞争 .....                | 32 |
| 三、“三铁”精神和金融服务 .....                | 33 |
| 四、“三铁”精神和金融效率 .....                | 35 |
| <b>第二章 金融体制转换中的“三铁”精神</b> .....    | 37 |
| 第一节 对金融业管理模式变革的回顾 .....            | 37 |
| 一、扩大金融服务领域,改变金融服务方式 .....          | 38 |
| 二、增强金融业的主体地位,推行企业化管理 .....         | 40 |
| 三、培育和发展金融市场,融资行为多样化 .....          | 41 |
| 第二节 “三铁”精神受冷落和受损害的状况 .....         | 42 |
| 一、重规模扩张、轻业务品质,违规经营相当突出 .....       | 43 |
| 二、行业腐败之风盛行,金融机构形象污损严重 .....        | 46 |
| 三、追求部门私利,奢侈浪费成瘾 .....              | 49 |
| 四、会计统计信息失真,金融风险隐患丛生 .....          | 50 |
| 五、违规犯罪突出,大案要案居高不下 .....            | 51 |
| 第三节 现代金融业管理的“三铁”精神要素 .....         | 54 |
| 一、利润目标不能取代最高价值目标 .....             | 54 |
| 二、自主经营不能取消权力制约 .....               | 56 |
| 三、金融创新不能替代规范化管理 .....              | 58 |
| 四、市场竞争不能放松谨慎经营原则 .....             | 60 |
| 第四节 新形势下的“三铁”精神建设 .....            | 62 |

|                                       |     |
|---------------------------------------|-----|
| 一、“三铁”精神的替代现象·····                    | 63  |
| 二、新时代的“三铁”精神·····                     | 65  |
| <b>第三章 “铁账本”——金融业的信誉基础</b> ·····      | 68  |
| <b>第一节 “铁账本”的涵义及其作用</b> ·····         | 69  |
| 一、“铁账本”的涵义·····                       | 69  |
| 二、“铁账本”的基本要素·····                     | 71  |
| 三、账的由来及“铁账本”的发展历程·····                | 73  |
| 四、“铁账本”功能的转变和扩展·····                  | 74  |
| <b>第二节 “铁账本”受到损害的程度与原因</b> ·····      | 76  |
| 一、损害“铁账本”信誉的主要表现形式·····               | 76  |
| 二、“铁账本”信誉下降所带来的危害·····                | 83  |
| 三、“铁账本”信誉下降的主要原因·····                 | 86  |
| <b>第三节 采取有力措施，再创“铁账本”信誉</b> ·····     | 88  |
| 一、从领导抓起，杜绝“权力账”·····                  | 88  |
| 二、加强内控制度建设，强化监督制约机制·····              | 91  |
| 三、以法为剑，根除假账·····                      | 94  |
| 四、加强队伍建设，提高会计、统计工作质量·····             | 96  |
| 五、加快金融电算化步伐，为“铁账本”提供<br>强有力的技术保障····· | 98  |
| <b>第四章 “铁算盘”——金融业的权威和效率</b> ·····     | 101 |
| <b>第一节 “铁算盘”的功能与使命</b> ·····          | 101 |
| 一、“铁算盘”的概念和内涵·····                    | 102 |
| 二、“铁算盘”的社会使命·····                     | 104 |
| <b>第二节 “铁算盘”精神淡化的严重后果</b> ·····       | 108 |

|                                     |     |
|-------------------------------------|-----|
| 一、“铁算盘”精神被淡化后的现状 .....              | 108 |
| 二、金融业会计监控中的薄弱环节 .....               | 113 |
| 三、“铁算盘”被搅乱后造成的危害 .....              | 119 |
| 第三节 继承和发扬“铁算盘”精神，为国为民<br>理好财 .....  | 122 |
| 一、各级领导干部和高级管理人员要带头打好<br>“铁算盘” ..... | 122 |
| 二、要大兴算账之风，学会算账的真本领 .....            | 127 |
| 三、金融现代化程度越高，越要发扬“铁算<br>盘”精神 .....   | 128 |
| 四、强化会计核算结算管理，恢复“铁算盘”<br>信誉 .....    | 130 |
| <br>第五章 “铁规章”——金融运行的轨道与屏障 .....     | 138 |
| 第一节 “铁规章”是社会主义金融立业之本 .....          | 139 |
| 一、规章制度的层次与功能 .....                  | 139 |
| 二、金融业“铁规章”的理论基础 .....               | 141 |
| 三、提升“铁规章”精神是新形势的要求 .....            | 144 |
| 第二节 金融业违章操作的表现形式与后果 .....           | 149 |
| 一、违章操作的表现形式 .....                   | 150 |
| 二、毁坏“铁规章”精神的误区 .....                | 156 |
| 第三节 重塑“铁规章”精神 .....                 | 158 |
| 一、“铁规章”环境的形成 .....                  | 159 |
| 二、重塑“铁规章”体系 .....                   | 161 |
| 三、对规章的维护与效果检验 .....                 | 163 |
| 第四节 强化监督与惩处 .....                   | 165 |

|                                       |            |
|---------------------------------------|------------|
| 一、金融业务主管部门要当好监督检查的<br>“主角” .....      | 165        |
| 二、充分发挥金融系统内部的稽核纪检监察等<br>部门的职能作用 ..... | 167        |
| 三、加大对违反规章制度行为的查处力度 .....              | 169        |
| <b>第六章 高级管理人员的使命与职责 .....</b>         | <b>173</b> |
| <b>第一节 金融业中的领导者和管理者 .....</b>         | <b>173</b> |
| 一、领导者与管理者的角色差异 .....                  | 174        |
| 二、领导者与管理者的定位 .....                    | 175        |
| 三、管理职能和领导职能的互补 .....                  | 175        |
| <b>第二节 高级管理者的历史使命 .....</b>           | <b>176</b> |
| 一、高级管理人员是“三铁”精神的倡导者 .....             | 176        |
| 二、高级管理人员是“三铁”精神的实践者 .....             | 178        |
| 三、高级管理人员是“三铁”精神的维护者 .....             | 180        |
| 四、高级管理人员是“三铁”精神的体现者 .....             | 181        |
| <b>第三节 金融家要珍惜施展才华的舞台 .....</b>        | <b>183</b> |

# 第一章 金融业“三铁” 精神概述

金融部门历来以制度严密、诚实守信著称，钱财无小事，不容丝毫疏忽懈怠。自古以来，人们对管钱的部门都有几分敬畏。大凡商家都有一个账房，明晃晃地挂着一块“钱财重地、闲人免入”的警示牌。至于人们对“账房先生”的印象，几乎是“老谋深算”的代名词。专门从事金融工作的部门，无论是古代的钱庄还是现代的银行，都是高宅大院、制度森严、气势凌人。经理钱财，关系国计民生，确非小事，何况金融业，早已成为现代经济运行的神经中枢，经济宏观调控的核心，所以金融部门要有独特的管理方式和严格的监督标准。中国共产党领导的人民革命，从根据地开始，就培育了一种严谨而缜密的工作作风，金融业的老前辈，在创办革命根据地银行时期，就做出了辉煌的业绩，奠定了“三铁”精神的基础，并树立了人民金融业的崇高形象。中华人民共和国成立前夕，毛泽东主席提醒全党，在进入大城市之后，要学会银行工作。在共和国建立初期，在治理通货膨胀、恢复经济的复杂环境中，银行人员出色地运用货币银行工具战胜了难以想象的困难。金融业是牵动全国经济的部门，照章办事，一丝不苟，是这个行业的基本特点和优良传统。“铁路的规章、银行的制度”，历来被人们所熟知和赞许。银行系统以“铁账”、“铁钱”、“铁制度”为基本内容，培育了一种行业文

化和职业风尚。这种“三铁”精神成为行业服务水准的标志；这种“三铁”精神陶冶了一批又一批业务精湛、极端负责的金融工作者；这种“三铁”精神是金融工作者汗水、情操、欢乐和荣耀所凝聚起来的无价之宝；这种“三铁”精神将是中国金融业现代化、规范化、国际化的脊梁和支柱。

## 第一节 “三铁”精神产生的历史过程

中国共产党从建党初期开始，就十分重视金融工作，在惊心动魄的中国革命史中贯穿着一部壮丽的金融斗争史。中华人民共和国把根据地的银行带进了城市。在进入城市前夕，毛泽东主席在七届二中全会高瞻远瞩地教导全党同志：“要尽快掌握城市和大工业的管理，学习与此相关的银行工作”。我国金融业的显著特点之一，就是从萌芽阶段即树立了明确的为社会发展进步服务的目标，并培养了一种一丝不苟的敬业精神，奠定了“三铁”精神的基础。在漫长的历史过程中，金融业的“三铁”精神经受了长期的锤炼，使其内涵不断深化发展，虽然经历了不少波折，但在误解和非难之中，重现了它的晶莹本色。改革开放以来，我们的目标是建立同社会主义市场经济体制相适应的现代化金融体系，在金融现代化过程中，继续发扬和光大“三铁”精神，有着更加现实而深远的意义。

### 一、革命战争中金融工作者的卓越典范

中国人民的金融业，起始于1926年10月，中国共产党在湖南衡山县柴山洲特区成立了第一农民银行，这是创立的



最早的革命根据地银行。当时建立银行的目的，不是为了私人营利发财，而是为了贫苦人民求解放、求生存、求发展。当时银行用白布印制的票币进行贸易、发放贷款，发展了消费合作社，帮助农民进行生产，得到了人民的信任和支持。在井冈山建立中华苏维埃国家银行的时候，最初总行只有5个人，没有人懂得会计和出纳业务，会写阿拉伯数字的人就算是文化水平高了。曹菊如同志在打土豪时发现了北平一所大学的《银行会计学》教材，如获至宝，欣喜欲狂。有了教材以后，就建立了自己的银行会计制度，把银行经理筹款、代理财政开支、发行货币、开展存款、贷款业务等，处理得有条有理。当时国家银行的主要任务是集中一切财力帮助国家财政。银行根据金库制度规定，接收财政部门的全部库存现金，一切支出凭财政部命令支付；党政军各机关和国营企业都在银行开户，有款存入银行；民众最小的款子都可储蓄，随时取用、付给利息，还可异地转移支取。苏维埃国家银行借用了农民的一所房子，楼上楼下共有一个小厅和四个房间，小厅作营业室，一个房间作库房。在万里长征的艰难环境，他们转战于崇山峻岭之中，保管的金银和钱币，全部靠职工肩挑背扛，而经手的钱财手续清楚、分毫不差、账表准确、一目了然。现存档案材料中，有一份苏维埃国家银行的资产负债表，用毛边纸书写，字迹之工整、数字之精细，至今令人惊叹！

根据地银行工作人员为政清廉，坚持制度，对每一毫钱币都那么珍惜，处处力求节约、人人按章办事。1932年第四次反“围剿”胜利之后，闽赣的省委、军区、苏维埃的几个领导到黎川县检查工作，县委方志纯同志请大家吃了一碗米粉肉，大概多花了五六角钱。到银行报账时，当时的国家