

金融系统“十字”行风

读本

中央金融工委宣传部 编



中国金融出版社

金融系统“十字”行风读本

中央金融工委宣传部 编



中国金融出版社

责任编辑:刘 平

责任校对:孙 蕊

责任印制:郝云山

图书在版编目(CIP)数据

金融系统“十字”行风读本/中央金融工委宣传部编. —北京:
中国金融出版社, 2002.9

ISBN 7-5049-2869-0

I. 金… II. 中… III. 金融机构—精神文明建设—中国—
学习参考资料 IV. F832.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 067998 号

出版

发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部:66024766 读者服务部:66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 固安印刷厂

尺寸 140 毫米×203 毫米

印张 5

字数 92 千

版次 2002 年 9 月第 1 版

印次 2002 年 10 月第 3 次印刷

定价 10.00 元

如出现印装错误本社负责调换

目 录

第一章 深入开展金融系统“十字”行风建设

活动	1
一、“十字”行风建设的重大意义	3
二、“十字”行风建设的主要内容和特点	7
三、“十字”行风建设的指导思想、目标和 工作任务	9
四、“十字”行风建设的要求	14

第二章 严 格..... 17

一、严格的内涵和意义	19
二、弘扬“三铁”精神	22
三、严格“三禁”	26
四、坚持“五严”	28

第三章 规 范..... 31

一、规范的内涵和意义	33
二、健全规章制度,规范金融活动	36

三、依法办事,合规经营,保障金融规范	41
第四章 谨 慎	45
一、谨慎的内涵和特殊意义	47
二、坚持谨慎的会计原则	51
三、谨慎经营,确保金融资产安全	53
四、完善管理,防范和化解金融风险	58
第五章 诚 信	61
一、诚信的内涵和意义	63
二、诚信对金融系统的基本要求	67
三、提高认识,健全机制,把诚信 真正落到实处	70
第六章 创 新	75
一、创新的内涵和意义	77
二、理论创新、科技创新和制度创新	79
三、不断提高金融创新能力	85
附录一 公民道德建设实施纲要	87
附录二 我国公民道德规范体系的基本框架和 主要内容	107

附录三	中共中央金融工作委员会《关于进一步 加强金融行业作风建设的意见》·····	123
附录四	在金融行业树立“严格、规范、谨慎、 诚信、创新”十字行风的倡议 ·····	137
附录五	《金融时报》三篇评论员文章 ·····	143
	大力加强金融行业作风建设 确保金融安全高效稳健运行	
	——一论加强金融系统作风建设 ·····	145
	严格要求 合规经营	
	——二论加强金融系统作风建设 ·····	148
	领导带头 率先垂范	
	——三论加强金融系统作风建设 ·····	151
后 记	·····	154

第一章

深入开展金融系统 “十字”行风建设活动

在金融系统广泛深入地开展以“严格、规范、谨慎、诚信、创新”为主要内容的“十字”行风建设活动，是金融系统实践江泽民同志“三个代表”重要思想，进一步落实《公民道德建设实施纲要》，树立良好的行业风气，推动金融改革发展的重要举措，对于进一步加强金融系统思想道德建设，推动群众性精神文明创建活动的深入开展具有十分重要的意义。



在金融系统广泛深入地开展以“严格、规范、谨慎、诚信、创新”为主要内容的“十字”行风建设活动,是金融系统实践江泽民同志“三个代表”重要思想,进一步落实《公民道德建设实施纲要》,树立良好的行业风气,推动金融改革发展的重要举措,对于进一步加强金融系统思想道德建设,推动群众性精神文明创建活动的深入开展具有十分重要的意义。

一、“十字”行风建设的重大意义

第一,在金融系统深入开展“十字”行风建设活动是贯彻落实“三个代表”重要思想的迫切要求。江泽民同志指出:“要把中国的事情办好,关键取决于我们党,取决于党的思想、作风、组织、纪律状况和战斗力、领导水平。只要我们党始终成为中国先进社会生产力的发展要求、中国先进文化的前进方向、中国最广大人民的根本利益的忠实代表,我们党就能永远立于不败之地,永远得到全国各族人民的衷心拥护并带领人民不断前进。”^① 江泽民同

^① 《人民日报》2000年2月26日第1版。

志在 2002 年 5 月 31 日的重要讲话中强调指出,坚持解放思想、实事求是的思想路线,弘扬与时俱进的精神,是党在长期执政条件下保持先进性和创造力的决定性因素。一个先进的政党,要有世界眼光,才能走在时代前列。21 世纪,在世界经济、科学前所未有的大发展时期,抓住机遇,发展自己,壮大自己,是中国共产党对国家、对民族、对人民必须负起的历史责任。金融系统学习实践“三个代表”重要思想,重要的一个方面,就是要结合金融工作实际,按照“三个代表”的要求,全面加强党的建设,加强思想政治建设,加强行业道德建设,不断提高员工的政治素质、思想道德素质和业务素质,培养良好的行业作风,促进各项金融业务工作的开展,推进金融改革与发展。

第二,在金融系统深入开展“十字”行风建设活动是贯彻落实以德治国方略和《公民道德建设实施纲要》的重要举措。近年来,江总书记在全面总结我们党领导人民进行革命、建设和改革实践的基本经验,借鉴吸收古今中外治国安邦的有益成果,深入思考我国改革和发展中一系列带全局性、战略性、前瞻性重大问题的基础上,旗帜鲜明地指出:“我们在建设有中国特色社会主义,发展社会主义市场经济的过程中,要坚持不懈地加强社会主义法制建设,依法治国,同时也要坚持不懈地加强社会主义道德建设,以德治国。”强调要把法制建设与道德建设紧密结合起来,把依法治国同以德治国紧密结合起来,建立

与发展社会主义市场经济相适应的社会主义道德体系。江总书记在中国共产党建党 80 周年大会上的重要讲话中,从“三个代表”的高度,深刻阐述了加强道德建设的重要意义,明确指出:“加强社会主义思想道德建设,是发展先进文化的重要内容和中心环节。”“要把依法治国同以德治国结合起来,为社会保持良好的秩序和风尚营造高尚的思想道德基础。”在新的历史条件下,党中央为发展先进文化,弘扬民族精神和时代精神,促进两个文明建设协调发展,颁布了《公民道德建设实施纲要》,这是坚持“三个代表”重要思想和依法治国与以德治国相结合的治国方略,加强思想道德建设,推动我国经济和社会全面发展的重要举措;是建立和发展与社会主义市场经济相适应的社会主义道德体系,提高全民族素质的一项基础性工程。金融作为现代经济的核心,随着社会主义市场经济的发展,金融业在国民经济中的作用日益重要。金融系统员工道德水准的高低,不仅关系着金融业自身的信誉和效益,而且与国民经济的健康发展和社会生活的诸多方面息息相关。近年来,为落实江总书记的指示精神,金融系统采取有力措施,加大道德建设的力度,在道德建设方面创造和积累了不少宝贵经验,行风面貌呈现出积极健康向上的良好态势。从总体上看,金融系统职工队伍整体是好的。但是也要看到,面对加入世界贸易组织的新形势、新任务,在金融队伍建设方面还有明显不适应

的地方,突出表现在管理不严,有章不循。有的法纪观念淡薄,工作责任心不强,服务意识差,纪律松弛,特别是少数人违法乱纪,违规经营,金融案件时有发生,严重败坏金融队伍形象。为建设一支政治过硬、业务优良、作风清正、纪律严明的金融队伍,保证金融改革和发展顺利进行,根据江总书记在全国金融工作会议讲话精神,按照温家宝同志在中央金融工委第十九次全委(扩大)会议上的具体要求,金融系统将针对金融系统的特点和实际,结合贯彻落实《公民道德建设实施纲要》,广泛深入开展以“严格、规范、谨慎、诚信、创新”为主要内容的“十字”行风创建活动。通过“十字”行风教育活动,将《公民道德建设实施纲要》基本内容具体化、规范化,使之成为金融系统的每个从业人员普遍认同和自觉遵守的行为准则。

第三,在金融系统深入开展“十字”行风建设活动是应对加入世界贸易组织、提高金融服务水平和核心竞争力的迫切要求。金融业的对外开放是我国改革开放基本国策的重要组成部分。我国加入世界贸易组织对开放金融业所作出的承诺,是我国金融业长期以来对外开放的继续和深入。加入世界贸易组织给我国金融业带来的不仅是机遇,更有挑战。广泛开展“十字”行风创建活动,不仅可以提高员工适应职业要求、依法合规经营、严格执行规章制度的自觉性,提高全体员工的综合素质和参与竞争的能力,而且也可以促进全行业管理水平和服务水平的提高。

二、“十字”行风建设的主要内容和特点

温家宝同志在中央金融工委第十九次全委(扩大)会议上提出:“金融行业树立起一个好的行业风气,对于做好金融工作十分重要。什么是金融行业好的行风?我认为最基本的就是十个字:严格、规范、谨慎、诚信、创新。”

严格,就是继续发扬金融业“铁账本、铁算盘、铁规章”的“三铁”精神,严禁造假账、搞假数字和设立账外账。

规范,就是按照金融法规、制度办事,合规经营,规范服务,严禁违规、违纪、违法经营。

谨慎,就是对国家的金融资产高度负责,谨慎经营,确保金融资产安全,防范金融风险。

诚信,就是要遵守职业道德,维护职业信誉,讲信用,守承诺,忠诚老实,对人民高度负责。

创新,就是解放思想,大胆开拓,不断地进行理论创新,体制创新,科技创新,跟踪和掌握国际金融业务发展的新信息、新动态、新技术、新方法,提高金融创新能力。

“十字”行风具有以下特点：

一是具有很强的针对性、指导性和可操作性。“十字”行风着眼于国际国内形势的新变化,根据国际金融发展的趋势和我国金融工作面临的新问题、新任务,对做好新形势下金融系统道德建设提出新的更高要求。“十字”行风是以德治国方略在金融行业的具体体现,是联系金融行业实际对《公民道德建设实施纲要》内容的具体化,行业特点突出,简明扼要,通俗易懂,便于牢记。!

二是体现了继承与创新的统一。“十字”行风既弘扬了我国金融业长期形成的优良传统,又顺应时代发展潮流,赋予金融业道德建设新的内容;弘扬了时代精神,具有鲜明的时代特点和行业特色。

三是体现了德治与法治的统一。金融业道德建设一个显著特征,就是其道德规范和行政、法律规范联系密切,这是金融职业的特殊性所决定的。“十字”行风把法律、法规的强制性与职业道德的劝导性结合起来,使职业道德具体化在各项规章制度之中。“十字”行风着眼于健全机制,突出抓管理、定规范,既强调引导员工加强自身道德修养,严于律己,从我做起,从现在做起,养成良好的道德习惯,又强调法律制度、纪律约束,确保规章、制度落实,反映了金融系统道德建设的规律和特点。

三、“十字”行风建设的 指导思想、目标和工作任务

“十字”行风建设的指导思想是：以江泽民总书记“三个代表”重要思想为指导，认真贯彻党的十五届六中全会、全国金融工作会议精神，认真实施《公民道德建设实施纲要》，坚持“标本兼治，纠建并举”的方针，在深化治理和强化建设上下功夫。

“十字”行风建设的目标是：坚持不懈，持之以恒，在金融行业真正树立起“严格、规范、谨慎、诚信、创新”的行业作风。

建设优良的金融行业作风是一项长期的、艰巨的系统工程。按照上述指导思想和目标，结合金融系统实际，当前和今后一个时期要着重做好以下工作：

抓党风，带行风。金融系统各级党组织肩负着贯彻党的金融方针、政策的重任，只有抓好自身的作风建设，才能带动和促进金融行业作风建设的深入开展。要搞好金融行业作风建设，必须首先抓好党的作风建设。各级金融机构党委要按照党的十五届六中全会《决定》提出的“八个坚持，八个反对”，切实加强和改进金融系统党的作

风建设。同时,认真贯彻落实温家宝副总理在中央金融工委第二十次全委(扩大)会议上提出的“三个带动”和“五个带头”^①,通过抓党的作风的转变,充分发挥党组织的战斗堡垒作用和党员的模范带头作用,充分发挥党的政治工作优势,组织动员全系统广大干部、员工把思想统一到党中央关于金融工作的方针、政策上来,积极投身于金融改革和发展,为党的金融事业贡献力量。

进一步端正经营指导思想,牢固树立依法合规和诚信为本的经营观念。端正经营指导思想,对搞好金融行业作风建设至关重要。各级金融机构要充分认识到进一步端正经营指导思想的重要性,清除业务管理与经营中的错误思想和糊涂观念,纠正片面追求业务发展的倾向,正确处理好短期效益与长期效益的关系、经济效益与社会效益的关系、局部与全局的关系、竞争与规范的关系、改革创新与防范风险的关系。金融监管机构要加强监管,严肃查处违规经营、盲目竞争、不计风险的行为,大力整顿金融秩序,改善金融竞争环境。金融企业要严格内部管理,恢复和发扬金融“三铁”精神,自觉按经济规律和金融法规办事,做到依法合规经营。广大金融从业人员

^① “三个带动”是:以党风建设带动行风建设,以党员队伍建设带动职工队伍建设,以党员的先锋模范作用带动全体职工群众爱岗敬业。“五个带头”是:带头解放思想,实事求是;带头联系群众,真抓实干;带头坚持民主集中制,严格要求;带头遵守纪律,依法办事;带头艰苦奋斗,清正廉洁。

都要以诚信为本,讲道德,守信用,树立金融企业良好的信誉和形象。

标本兼治,纠建并举。实行专项治理,狠刹行业不正之风,是多年来在纠风工作和金融行业作风建设实践中总结出来的一条有效经验。各级金融机构要针对本系统、本单位不同时期行业作风方面存在的突出问题,把握时机,选题立项,采取有效措施进行专项治理。当前,要重点抓好以下专项治理工作:一是加强行政监管和内控监督,坚决纠正做假账、报假数字、搞假报表等弄虚作假歪风。二是管好权,坚决纠正利用监管权、贷款权、理赔权搞“吃、拿、卡、要、报”等歪风。三是管好钱,坚决纠正乱花钱,大吃大喝,公款消费和比阔气、讲排场等铺张浪费歪风。对治理中查出的问题和人员,要严肃处理。要通过持续有效的治理,使金融系统突出的行业不正之风得到遏制。

深化改革,从体制、机制、制度和管理上加强行业作风建设。深化改革,完善体制、机制、制度和强化管理,是从源头上加强行业作风建设的治本之举。各金融机构要及时清理、修订那些已不适应形势发展的规章、制度和办法,建立有利于金融改革、发展和行业作风建设的体制、机制和制度。金融监管机构要围绕依法维护金融市场公开、公平、有序竞争,有效防范系统性风险,保护存款人、投资者和投保人合法权益的目标,健全监管法规,严格监