

内部使用
严禁外传

中国工商银行岗位培训教材

稽核检查案例汇编

(第一辑)

中国工商银行 教育部
稽核监督局 组编

中国金融出版社

前言

近几年来，中国工商银行各级稽核机构坚决贯彻依法合规经营、“从严治行”的方针，加大稽核查处力度，促使系统内各种违规经营现象在很大程度上得到了遏制，对保障全行业务的稳健运行发挥了重要作用。

2001年，中国工商银行组织开展了全行依法合规大检查活动，共抽调了15000余名业务骨干，组成3000多个检查组，对全行22700多个营业机构和各业务环节进行了认真检查。发现19起违法案件，查处了一批违规违纪操作现象，其中百万元以上大案3起，涉案金额1382万元，挽回经济损失1009万元，挖出犯罪嫌疑人25名。在2002年的依法合规大检查活动中，也还发现和暴露了不少问题，其中有的是屡查屡犯。这说明依法经营、强化内控还有差距。因此，积极防范和化解金融风险、始终不渝地坚持“从严治行”，是中国工商银行经营管理活动中长远的主题。

在稽核查处工作中，有些违规经营案例，其损失之大、手段之恶劣，触目惊心。为了加强对全体员工的依法合规教育，推进各级机构的内控建设和风险防范，并为各业务主管部门完善业务管理提供参考依据，我们组织编写了《稽核检查案例汇编》一书。该书在内容编排上具有四个方面的特点：一是种类齐全。全书内容涵盖商业银行各项主要业务的违规类型，在每一个业务方面又区别不同的环节、不同的违规手法进行分析研究。二是案例典型。所选

191 个案例都是近几年在稽核中发现的典型案案例，具有一定的代表性。三是点面结合。每一类案例既有整体述评，又有个案点评。此外，还选编了部分中外银行机构的重大或典型违规案例。四是实用性强。不仅是对各专业一线员工进行依法合规教育的重点读物，也是指导各级经营管理人员加强内控管理的参考资料。

由于我们编写稽核案例还是第一次尝试，书中的错误和缺漏在所难免，敬请批评指正！

编者

2003 年 2 月

目 录

第一章 信贷业务案例	(1)
【综合述评】	(1)
【背景资料】 中国人民银行严查不良贷款责任人	(5)
【背景资料】 中国人民银行整顿四大国有商业 银行不良贷款	(5)
第一节 各类贷款业务违规案例	(8)
【案例 1】 贷款三查不落实	(8)
【案例 2】 向不符合条件的企业、单位发放贷款 ...	(9)
【案例 3】 贷款担保管理不善	(11)
【案例 4】 贷款手续存在缺陷	(12)
【案例 5】 违规办理展期贷款	(13)
【案例 6】 封闭贷款不“封闭”	(13)
【案例 7】 违规打包放款	(13)
【案例 8】 弄虚作假	(14)
【案例 9】 放贷收息	(16)
【案例 10】 呆滞贷款空转其他资产科目	(17)
【案例 11】 放弃质押权	(17)
【案例 12】 越权放贷	(18)
【案例 13】 恃权乱为	(20)
【案例 14】 利用职务便利 诈骗银行贷款	(21)
第二节 “两证一函” 违规案例	(22)
【案例 1】 出具虚假资信证明 承担连带赔偿 责任	(22)
【案例 2】 非法融资 违规担保	(23)
【案例 3】 开具资信证明 险遭扣款赔偿	(23)
【案例 4】 虚开假存单 银行受重损	(24)
【案例 5】 出具证明未赚钱 反倒赔进 5 万元	(24)
【背景材料】 中国人民银行统一组织查处“两证 一函”违规行为	(25)

第三节 银行承兑汇票违规案例·····	(26)
【案例 1】越权签发银行承兑汇票·····	(26)
【案例 2】向不符合条件的企业签发银行承兑 汇票·····	(26)
【案例 3】违规签发融资性银行承兑汇票·····	(27)
【案例 4】签发银行承兑汇票“巧”收息·····	(28)
【案例 5】未存足保证金 造成银行垫付款·····	(28)
【案例 6】擅自挪用保证金·····	(29)
【案例 7】无真实商品交易 为企业办理贴现·····	(29)
【案例 8】审查不严 假合同签出真汇票·····	(30)
【案例 9】玩忽职守 多次贴现假汇票·····	(30)
【案例 10】滚动签发银行承兑汇票·····	(31)
【背景资料】把板子打在责任人身上·····	(33)
第二章 财务管理案例·····	(34)
【综合述评】·····	(34)
第一节 财务收支违规案例·····	(35)
【案例 1】虚列费用 游离账外·····	(35)
【案例 2】工资性费用挤占经营性费用·····	(36)
【案例 3】超越权限 擅自给企业停息·····	(37)
【案例 4】违反规定 少计复息·····	(37)
【案例 5】虚列利息支出 截留利息收入·····	(38)
【案例 6】营业费用超支 往来科目挂账·····	(38)
【案例 7】手续费收入未纳入账内核算且扩大 支出范围·····	(39)
【案例 8】虚列手续费支出·····	(40)
【案例 9】截留利息收入 形成账外固定资产 并用于不合理开支·····	(41)
【案例 10】虚列户名和虚列支出 截留收入 转移资金至账外·····	(41)

【案例 11】隐匿收入 利润不实	(42)
【案例 12】少计金融企业往来收入 藏匿利润	(43)
【案例 13】违反财务收支管理规定 私分收入	(43)
【案例 14】虚列利息支出 形成账外资金	(44)
【案例 15】虚假列支 划转资金 违规发放奖金 补贴	(44)
【案例 16】应付工资结余款 账外存放	(45)
【案例 17】调减利息收入 减少当年利润	(45)
【案例 18】财务核算不真实 截留国债手续费	(46)
【案例 19】虚支利息 减少利润	(46)
【案例 20】用行政经费资金为企业垫付贷款利息	(47)
【案例 21】调整美元报表 调减利润	(47)
【案例 22】隐匿投资收益 利润失实	(48)
【案例 23】房租收入未及时纳入营业外收入	(49)
【案例 24】人为调整金融往来利息收支 调节 利润	(49)
【案例 25】中间业务收入未进损益	(50)
第二节 过渡性科目违规案例	(51)
【案例 1】“167”成防空洞 垫款挂账随意用	(51)
【案例 2】费用超支在应交税金科目中挂账	(52)
【案例 3】利用“284 其他应付款”科目违规挂账	(52)
【案例 4】利用“410 辖内往来”科目违规挂账	(53)
【案例 5】利用“197 待处理应收款”科目挂账	(53)
第三节 资产、财物管理违规案例	(54)
【案例 1】虚报竣工决算 虚增固定资产	(54)
【案例 2】房产未建先进账 虚增资产没商量	(55)
【案例 3】抵债资产变现 收入不入大账	(55)
【案例 4】采用“以租代购” 增加账外房产	(56)
【案例 5】利用递延资产 调节财务指标	(56)

【案例 6】固定资产清理收入冲减营业费用	(57)
第四节 违规设立“小金库”案例	(58)
【案例 1】截留收入 虚列支出 私设 “小金库”	(58)
【案例 2】截留手续费收入 转存至个人账户	(59)
【案例 3】截留同业存款利息收入 建立 “小金库”	(59)
【案例 4】截留收入 毁灭会计凭证	(60)
第五节 其他财务方面违规案例	(61)
【案例 1】违反现金管理暂行条例	(61)
【案例 2】违规提取储蓄业务代办费 扩大支出 范围	(61)
【案例 3】挪用客户存款和银行库款 擅自改变 存款性质 贪污利息	(62)
【案例 4】会计核算混乱 会计资料被毁 会计 核算虚假	(63)
【案例 5】违规账外经营——创收 任意调整 账册——造假	(63)
第三章 资金营运业务案例	(65)
【综合述评】	(65)
第一节 资金营运违规案例	(65)
【案例 1】违规越权 拆借资金	(65)
【案例 2】弄虚作假 人为调整存款	(67)
【案例 3】私人借款 银行形成垫款	(68)
【案例 4】乱用科目 违规垫款	(69)
【案例 5】账外吸存 盲目投资 被骗 1.4 亿元	(70)

第二节 债券投资违规案例·····	(71)
【案例 1】虚假核算国家债券 经营成果反映 不实 ·····	(71)
【案例 2】超卖国债 变相高息揽存 ·····	(72)
第四章 个人金融业务案例 ·····	(74)
【综合述评】 ·····	(74)
第一节 个人消费信贷业务违规案例·····	(76)
【案例 1】信贷员重义气 违规退还抵押物 ·····	(76)
【案例 2】客户经理搞违规 骗取存单骗贷款 ·····	(76)
【案例 3】以拓展业务为名 行违规放款之实 ·····	(77)
第二节 存款业务违规案例·····	(78)
【案例 1】高息揽存是假 挪用存款是真 ·····	(78)
【案例 2】高息作饵亲友牵线 鸳鸯存单存款 被盗 ·····	(79)
【案例 3】账外高息吸储 用于个人经商 ·····	(79)
【案例 4】零存整取不规范 违规套息是隐患 ·····	(80)
【案例 5】质押存单能取款 贷款悬空谁来管 ·····	(81)
【案例 6】库存超额款箱单管 出了问题谁来 负责 ·····	(81)
【案例 7】单人上门收款 私存盗取走人 ·····	(82)
【案例 8】虚开国债凭证 大肆挪用存款 ·····	(83)
【案例 9】内外勾结行诈骗 伪造存单套现款 ·····	(84)
【案例 10】窃取客户信息 实施经济犯罪 ·····	(85)
【案例 11】盗盖印章签收据 高息诱存炒股票 ·····	(85)
【案例 12】空划报单盗转账项 一错再错 欲盖弥彰 ·····	(86)
【案例 13】出纳员偷划联行报单 借鸳鸯存单 贪污公款 ·····	(87)
【案例 14】图谋空存实取 终究未能成功 ·····	(89)

【案例 15】储蓄员虚存实取 作大案撬取外币	(89)
【案例 16】虚开存单图谋不轨 防范严密未能 得逞	(91)
【案例 17】谋财害命 虚存实取 血的教训 认真吸取	(92)
第五章 银行卡业务案例	(96)
【综合述评】	(96)
第一节 违规发卡案例	(99)
【案例 1】发卡审查不严 透支无处追索	(99)
第二节 不良透支案例	(100)
【案例 1】恶意透支未止付 导致银行损失	(100)
【案例 2】徇私违规 搞人情透支	(100)
【案例 3】虚设账户 越权为持卡人透支	(101)
【案例 4】顶风办理“协议透支” 违规违章 损失严重	(101)
第三节 其他案例	(102)
【案例 1】信用卡挂失后止付不及时 被冒用 造成银行资金损失	(102)
【案例 2】主任坐当“土皇帝” 违规违法遭 处理	(103)
【案例 3】违规核呆 有错即改	(105)
第六章 会计、出纳及支付结算业务案例	(107)
【综合述评】	(107)
第一节 会计核算业务违规案例	(113)
【案例 1】违规开户结算 助长骗税大案	(113)
【案例 2】住房会计歪心思 政策存款任意支	(114)
【案例 3】分处主任滥用职权 空头汇票盗占 账款	(115)

【案例 4】客户经理一手遮天 挪用公款罪不容辩	(115)
【案例 5】故意串户做幌子 盗占资金是事实	(116)
【案例 6】临时离岗印章不收 被人利用后患无穷	(117)
【案例 7】以感情代替制度 给机会方便作案	(117)
【案例 8】引存为名伪造印鉴 内外勾结诈骗存款	(118)
【案例 9】私设账户延存款 截留利息任挥霍	(119)
【案例 10】总会计身兼数职 睡眠款任由支取 ...	(119)
【案例 11】会计员麻痹大意 伪印鉴畅行无疑 ...	(120)
【案例 12】内外勾结贪污诈骗 偷越国境罪加一等	(120)
第二节 出纳业务违规案例	(121)
【案例 1】上门收款不入账 赌资既输岂能赢	(121)
【案例 2】款箱变成聚宝盆 见钱眼开便逃遁	(122)
【案例 3】账表不符成疑点 查实原系盗库款	(122)
【案例 4】携款员监守自盗 留款包岂容潜逃	(124)
【案例 5】企业支票抵库款 携款潜逃耍手腕	(124)
【案例 6】伪造查库记录 主管亲自作弊	(125)
第三节 支付结算业务违规案例	(126)
【案例 1】主任亲办结算 其中必有暗算	(126)
【案例 2】串通虚增存款 盗占联行资金	(126)
【案例 3】凭空划账十万元 欲行不轨岂容干	(127)
【案例 4】清算账户对假账 私自借用捞真钱	(128)
【案例 5】支辖往来存漏洞 窃得资金便滥用	(128)
【案例 6】人工两行人员 合伙挪用存款	(129)

第七章 外汇业务案例	(131)
【综合述评】	(131)
第一节 贸易结算业务违规案例	(134)
【案例 1】 开立无贸易背景信用证 形成垫款	(134)
【案例 2】 免保证金开证 担保落空 形成巨额 资金损失	(135)
【案例 3】 漏收开证保证金 垫款支付风险增大	(136)
【案例 4】 审单不严 多付利息	(136)
【案例 5】 无单据押汇 隐藏信用证垫款	(137)
第二节 非贸易结算业务违规案例	(137)
【案例 1】 旅行支票审查不严 造成风险	(137)
【案例 2】 违规兑换外币 造成外汇流失	(138)
第三节 外汇资金业务违规案例	(138)
【案例 1】 交易对手的信用风险导致资金损失	(138)
【案例 2】 资金交易前后台职责不分, 造成巨额 损失	(139)
第四节 外汇贷款业务违规案例	(139)
【案例 1】 违规发放贷款 资金挪作他用	(139)
【案例 2】 向 BBB 级以下无偿还能力的企业发放 贷款	(140)
第五节 对外担保违规案例	(140)
【案例 1】 借款保函随意出 赔付资金 没商量	(140)
第六节 外汇会计核算违规案例	(141)
【案例 1】 开证保证金不足 形成银行垫款	(141)
【案例 2】 虚列利息支出 形成账外资金	(142)
【背景资料】 香港金融保卫战	(143)
第八章 内控管理案例	(146)
【综合述评】	(146)

- 【案例 1】守库管理有漏洞 害人性命实堪忧 (147)
- 【案例 2】内控管理存缺陷 作案 3 年才发现 (148)
- 【案例 3】主任蓄谋作案由来已久 磁卡管理
失控助其成功 (148)
- 【案例 4】凭证管理不严存在隐患 私开虚抵
套取银行贷款 (149)
- 【案例 5】调岗更需严内控 盗制钥匙变内贼 (150)
- 【案例 6】储蓄人员保管存单 挪用存款更为
方便 (150)
- 【案例 7】操作严重违规 巨额贷款损失 (152)
- 【案例 8】移花又接木 狸猫换太子 (153)

第九章 领导责任案例..... (155)

- 【综合述评】 (155)
- 【背景资料】关于金融系统职务犯罪的调查分析 ... (156)
- 【背景资料】对遏制银行行长腐败问题的思考..... (158)
- 【案例 1】支行行长违规越权 造成巨额贷款风险 ... (162)
- 【案例 2】行长指示造假 隐瞒费用超支 (163)
- 【案例 3】行长指使违规签票 追讨不足损失
百万 (163)
- 【案例 4】行长授意 虚列支出 截留收入
私设小金库 (164)
- 【案例 5】行长指使 违规账外开证 融资损失
惨重 (164)
- 【案例 6】管理不力 终酿苦果 (166)

第十章 违规账外经营案例..... (167)

- 【综合述评】 (167)
- 【案例 1】账外经营望牟利 赔了夫人又折兵 (168)
- 【案例 2】挪借储蓄存款 账外发放贷款 (169)

【案例3】违规转移存款 用于账外贷款	(170)
【案例4】乱用会计科目 违规账外经营	(171)
【案例5】账外经营违规开证 银行损失巨额 资金	(171)
【案例6】违规账外签发银票、账外放贷	(173)
【案例7】收费列账外 毁账灭罪证	(173)
【案例8】账外经营铸大错 携款潜逃终落网	(175)
第十一章 计算机应用案例	(176)
【综合述评】	(176)
第一节 计算机操作人员违规案例	(178)
【案例1】复制高卡未发现 虚增存款为盗窃	(178)
【案例2】虚存实取胆包天 违规操作酿恶果	(179)
【案例3】虚开户 违章一路绿灯 毁证据 监督检查失控	(180)
【案例4】胆大妄为硬性转款 明目张胆修改 利率	(181)
【案例5】挪用柜员机款 肆意炒作股票	(182)
第二节 计算机管理人员违规案例	(183)
【案例1】直接修改数据 盗取银行资金	(183)
【案例2】更改通兑清单 合伙预谋作案	(185)
【案例3】利用技术职务之便 非法侵占客户 存款	(186)
【案例4】伪造灵通卡 窃取巨额资金	(186)
【案例5】无中生有修改账户数据 内外勾结 贪污银行利息	(188)
第十二章 中外银行机构重大违规经营案例	(189)
【综合述评】	(189)
【案例1】越权违规 里森狂炒期货 资不抵债 巴林惨遭倒闭	(192)

【案例 2】监管不严 违章操作逾十年 大和 重创 金融信誉落千丈	(194)
【案例 3】无视风险 交易员有意钻空子 吞食 苦果 西敏寺无奈补窟窿	(195)
【案例 4】联合爱尔兰银行被诈 6.91 亿英镑 国际 金融界再次遭遇“强震”	(196)
【案例 5】小职员暗卷银行 3.5 亿元	(199)
【案例 6】某商业银行开平之劫	(204)
【案例 7】一个基层银行的造假纪事	(211)
【案例 8】某商业银行纽约分行发生了什么	(214)
【案例 9】罗马尼亚贴现银行破产	(219)
【案例 10】侯行长是这样搞垮银行的	(219)
【案例 11】谁为死人贷款开绿灯? ——福建省 首例违法发放贷款案透视	(224)
【案例 12】行长挪用资金 入市炒股赚钱	(226)
【背景资料】违规资金几千亿 股市系统风险 已来临	(227)
后 记	(229)

第一章

信贷业务案例

【综述评】

随着国家不断加大整顿金融秩序的力度和金融监管工作的步步深入，商业银行信贷业务中各种违规违法行为纷纷暴露出来。从近几年查处的各类金融违规案例来看，商业银行信贷业务违规、违法案件涉及的金额大，形成的风险大，给国家造成了重大的经济损失，严重地干扰了正常的金融秩序，损害了银行的社会信誉，成为社会关注的焦点。研究和分析此类案例的成因以及防范措施和对策，并建立起一套行之有效的防范银行信贷风险的内部控制机制，已成为当前商业银行一个亟待解决的问题。

一、信贷业务发生违规违法行为的原因分析

通过对众多的案例分析，商业银行信贷业务发生违规、违法行为的主要表现形式有：

1. 向不符合贷款条件的企业发放贷款；
2. 向关系人发放贷款；
3. 违反《贷款通则》向政府部门发放贷款，向不具备法人资格的单位和部门发放贷款；
4. 弄虚作假，擅自提高企业信用等级；
5. 贷款收息；
6. 违背贷款审批程序；
7. 越权或变相越权审批贷款；
8. 账外贷款；
9. 信贷资金违规流入股市；
10. 违规签发银行承兑汇票和信用证；
11. “195 抵贷资产”中核算、管理、处置中的违规行为；
12. 违规发放中期流动资金贷款；
13. 贷款抵押、担保中的违规行为；
14. 贷后管理中的违规行为；
15. 其他违规行为等。

这些违规违法行为的发生,往往伴随着银行信贷资金的巨额风险或损失。从外部原因看,随着计划经济体制向社会主义市场经济体制快速转型,一些适应社会主义市场经济的法规尚未建立和健全,部分人的价值观念发生了变化;社会上的一些不法分子把银行看作骗取资金的主要目标,千方百计钻银行内部管理上的漏洞,采取非法手段进行诈骗,加大了银行风险防范的难度。从银行内部看,部分商业银行重业务发展,轻业务管理,缺乏风险防范意识,自我制约机制不健全,违规操作现象普遍。加之银行内部一些职工自身素质不高,受社会不良风气的影响,“拜金主义”和“享乐主义”思想严重,经不起金钱的诱惑,甚至受贿、索贿,职务犯罪屡见不鲜,严重威胁着信贷资产的安全。

(一) 风险防范意识不强 内部监督管理不到位

一些基层行处风险防范意识不强,内部监督管理不到位,法律意识和制度意识淡薄,存在重开拓业务、轻内部监管的问题。在开拓与发展中,对内部监控和风险防范没有真正重视和落实。一些案例的发生与内部监管不力有直接关系。主要表现为还未真正建立起完善有效的内控机制和体系,对一些信贷业务重要岗位监督制约失衡,内部控制静态的多,动态的少,预警的更少,内部监控缺乏系统化。上级行对下级行的监督和对职能部门的专业监督,在程序和内容上不严密,控制有盲区和盲点,没有形成监督网络。

(二) 银行内部商业化改革有待进一步完善

银行自商业化改革以来,围绕建立现代银行制度,进行了积极的探索,特别是在控制和防范信贷风险的发生上,相应制定了一系列严格的规章制度。但由于这些改革没有从根本上触及产权制度,没有真正解决责、权、利问题,因此造成银行自身管理监督体系不科学,在不同程度上失去了降低不良贷款的时机。由于贷款发放决策权在上级行,而贷款项目评估,贷款抵押物评定等具体工作由基层行来完成,有些基层行出于自身利益考虑,往往可行性项目评估变成“可批性”项目评估,造成抵押担保不全或者重复抵押现象的发生。贷款一旦出现风险,便会形成法律纠纷,对信贷资产的安全构成威胁。

(三) 有章不循 违规操作

从本章所列举的案例看,有章不循、习惯做法代替规章制度,图省事,怕麻烦,操作走捷径等违规违章问题,在一些银行内部普遍存在,使银行信贷业务内控措施无法真正起到有效防范风险和保障信贷资金安全的作用。在一些商业银行尤其是基层行处执行政策、法规和制度不力,有章不循,违章不究相当普遍。许多违规案例都与违章操作有必然的联系。规章制度形同虚设,起不到应有的防范与制约作用,这是信贷违规事例屡禁不止的最直接原因。

(四) 私利驱动 违规经营

90年代初,随着商业金融机构市场化的逐步推进,竞争日趋激烈,一些商业银行为追求本单位利润最大化,不遵守有关法规,搞不正当竞争。有的为逃避中国人民银行、税务、审计等部门的监督,瞒天过海,超规模经营,违规经营,私设“账外账”,

搞“小金库”；有的盲目铺摊子、拉山头、争地盘、抢份额，一味地搞外延型的扩张，结果管理跟不上，存在许多漏洞和薄弱环节，导致部分行在经营管理中仍然存在严重困难。

（五）银行内部激励机制不完善

最近一段时期盛行假按揭，其手法主要是开发企业以本单位职工及其他关系人作为购房人，借购房之名套取金融机构贷款，以获取超常的利润。假按揭大量占压了银行资金，极容易形成银行不良资产；同时，它造成了房地产市场虚假繁荣的表象，引诱社会上大量的资金涌入房地产市场。据业内人士透露，假按揭大量出现与银行把关不严有直接关系。银行为何“睁一只眼闭一只眼”，甚至“鼓励作假”？主要原因出在银行内部激励机制上。目前，有的银行为抢占个人住房消费信贷市场都定有很高的指标，向每个经办网点和经办人员摊派一定的任务，完成有奖励，完不成有处罚。为了完成或超额完成任务，一些银行人员便明知故犯。

（六）用人失察 处罚不严

一是用人失察，疏于防范，埋下祸根。一些行处用人不注重政治素质，只看是否有业务能力，对他们盲目信任，长期放在重要岗位不予轮换，不进行考察监督，致使个别人利用这种信任肆意违规。二是执纪不严，打击不力：对所谓“能人”下不了手，特别是对业绩好的经营管理者往往压案不查，查而不处，搞以罚代纪，以纪代法；对案件“抓大放小”，对大案要案的查处比较重视，而对违规金额小、情节轻的案件不深究、不严查，有的只是作经济处罚，大事化小，小事化了，致使部分违规人员得不到应有的惩处。三是忽视对职工队伍的管理教育。认为商业银行主要是搞经营，忽视思想教育；没有深刻认识到金融领域的日常工作就是直接与货币、金钱打交道，与其他经济领域相比，具有更直接、更巨大的诱惑。随着社会体制的变更、改革的深入、利益分配的调整，会使一些人的价值观念发生变化，心理失衡，个人私欲膨胀，诱发金融犯罪。

二、防范信贷业务违规违法行为的措施和对策

（一）加强思想教育 提高员工政治素质

首先要加强理想信念教育，健全道德风险和防范机制：一是努力构筑廉洁自律、拒腐防变的思想道德防线，进一步提高各级行领导干部的政治素质，牢固树立大局观念、群众观念、创新观念和法纪观念，过好“政治关、权力关、金钱关、享乐关、亲朋关”。对广大银行职工来说，要结合金融行业特点和实际，深入广泛开展以“爱岗敬业、遵纪守法”为主要内容的职业道德教育。在坚持正面教育、自我教育的同时，进一步加强内部管理，把职业道德的准则、规范融于现代经营理念和有效的管理之中，把自律和他律有机地结合起来，不断健全完善各项规章制度，不断提高广大职工的职业道德水平。二是进行艰苦奋斗教育。充分认识在改革开放和市场经济条件下，发扬艰苦奋斗精神的重要性和迫切性；深刻认识拜金主义、享乐主义的极端危害性，自觉抵制错误思想的侵蚀，从而自觉保持艰苦奋斗的传统，增强抵御腐败的能力。三是进行法纪教育，增强自律自控能力。必须加强纪律教育和法制教育，使广大员工牢固确立法制观念，自觉地用