

金融队伍建设历史性的一年

教育、清理、整顿活动论文选编

主编 武凤仪

中国金融出版社

主 编 武凤仪

编 委

武凤仪	赵凤祥	赵东平
陈克儒	杨凯生	陈 志
张全安	高贺臣	刘思传
侯建杭	孙志新	李正昌
唐 伟	徐俊康	

编写工作人员

张汉桥	李 鸣	王 煜
李 明	杨 立	王珍军
韩月明	何晓羲	王 赓
段文卫	张晓光	赵 丹
孙 斌	朱翠兰	周汝富
刘 兴	李俊琪	顾东宁
王浩云	张奇志	阎如章

书名题字：李贵鲜

目 录

成效、借鉴、思考·····	郭振乾 (1)
---------------	-----------

从严治行 加强管理

加强基础工作，为金融改革创造良好条件···	童赠银 (9)
浅论保险行业的职业道德建设·····	潘履孚 (15)
关于金融队伍科学管理的思考·····	姚世祜 (21)
论从严治行·····	龚光和 (27)
坚持开拓业务与加强管理并重·····	黄荫初 (35)
加强制度建设，提高队伍素质·····	姚广秀 (41)
整建活动是深化保险企业改革的基础 ·····	赵学礼 张华熙 (48)

改革与队伍建设

抓好职工队伍建设，为改革开放提供组织保证 ·····	白文庆 (54)
新形势下金融队伍建设问题的几点思考·····	张庆寿 (59)
坚持“两手抓”，两手都要硬·····	王景师 (66)
提高队伍素质，深化改革开放·····	周道炯 (71)
综合性银行思想政治工作初探·····	戴相龙 (77)
开展整建活动是深化金融改革的客观需要···	汪文恺 (82)

治本尚需做好转换机制的文章·····	李家祚 (87)
加强队伍建设,培养跨世纪金融人才·····	郭玉华 (91)
打破“金饭碗”建立新机制·····	苏邑政 (97)
金融改革开放与职工队伍建设·····	厉明安 赖传琳 (103)
商品经济影响与职工队伍建设·····	王庆波 (112)
思想政治工作是队伍建设的重要环节·····	吴福五 (119)
重视思想政治工作,切实加强队伍建设·····	陈月霞 (123)
谈谈队伍建设·····	焦 正 (127)

惩治腐败 强化监督

强化监督制约机制的思路与途径·····	侯 颖 (131)
关于金融系统防范经济案件的思考·····	凌 志 (141)
坚定不移地惩治腐败,推动廉政建设·····	陈 志 (149)
浅析贪污犯罪心理形成原因·····	张奇志 (155)
关于完善监督制约机制的几个问题·····	樊明辉 (161)
实行信贷“两权”分离的实践与探讨·····	刘鑑廷 (168)
健全完善制约监督机制·····	鞠 才 (175)
失职渎职的危害及防治对策·····	朱晋昌 (181)
浅谈违纪心理的形成及违纪案件的防范 ·····	傅筱玲 张聚川 范新定 (188)

加强领导班子建设

加强班子建设,巩固整建成果·····	刘淑兰 (194)
加强领导班子建设是队伍建设的关键·····	李殿君 (201)

改革形势下领导班子建设的若干思考·····陈克儒	(208)
优化全员素质是基层行处建设之本·····单年祺	(215)
关于领导班子建设的几个问题·····李麦秋	(220)
切实加强领导班子的思想作风建设·····林振雄	(227)
浅谈银行高层次管理人员的素质·····平 岳	(233)
关于地市分行“一把手”素质的思考·····董虎臣	(238)
加强领导班子思想作风和制度建设势在必行 ·····石春贵	(247)
略论基层行班子建设中的几个问题·····张 俊	(252)

成效·借鉴·思考

● 郭 振 乾

1991年7月至1992年6月，全国金融系统六行一司组织开展了以教育、清理、整顿为主要内容的加强金融队伍建设的活动。

根据江泽民总书记在庆祝中国共产党成立七十周年大会上的讲话精神，邓小平同志关于要坚持两手抓，一手抓改革开放，一手抓打击各种犯罪活动的指示精神，李鹏总理关于加强金融系统组织、制度建设的重要批示，结合金融系统的实际，各行、司党组决定集中一年左右的时间，开展一次广泛、深入的以降低发案率、纯洁金融队伍为目的的教育、清理、整顿活动，进一步提高金融队伍政治、业务素质。这次活动 in 国务院的正确领导下，在地方各级党、政领导的重视、支持和有关部门的配合下，经过金融系统各级行、司领导和广大干部职工的共同努力，基本达到预期目的，在以下四个方面取得了较大成效：

一是纯洁了金融队伍，清理和查处了大批经济案件。这次活动开展以来，到1992年5月底，全国金融系统共立案查处各类违法违纪案件13,061件，其中经济案件9,757件，涉及人员10,349人，涉及金额7.5亿多元。有1638人主动坦白交待了自己的问题。在专项业务清理中，共清理出违法违纪问题近73万件(笔)，涉及金额73

亿多元,挖出了大量隐藏很深的经济案件。各级金融机构对要害部门、要害岗位的工作人员进行了一次全面的行为考核,对于违法违纪人员以及不适合继续留在金融行业工作的人员,按照有关政策进行了严肃、稳妥的处理和调整。全国金融系统处理、调整15761人,其中开除、辞退2839人,移交司法机关2071人,党纪、政纪处分6286人,已受到法纪处理801人。各级金融机构还对代办员队伍进行了全面清理,共辞退不适用的代办员近3500人。1991年7月以来,金融系统经济案件,特别是大案、要案初步得到遏制,新案发案率明显降低。

二是加强了各级领导班子建设。在这次活动中,全国金融系统普遍对各级领导班子进行了一次全面、认真的考察,在此基础上进行充实调整。全国金融系统调整、充实各级领导班子25000多个、领导干部31000多人,其中属于有严重问题而被调整和处理的有2592个,人员3426人。一大批德才兼备、廉洁勤政、年富力强、有管理能力的优秀中、青年干部被提拔到各级领导岗位上来。在加强领导班子组织建设的同时,全国金融系统各级领导班子还进一步完善了加强思想、组织和作风建设的制度和措施,并狠抓落实。绝大多数领导班子的精神面貌和工作作风发生了比较大的转变,凝聚力和战斗力有了明显提高。

三是提高了金融队伍的整体素质,增强了防腐拒变能力。在这次活动中,全国各级金融机构紧密联系干部职工队伍的思想实际,采取各种形式,有针对性地开展了比较广泛、深入的社会主义思想教育,理想、传统、职业道德、职业纪律和廉政勤政教育,进一步坚定了广大干部职工的社会主义信念、树立了全心全意为人民服务的思想,提高了遵纪守法的自觉性,增强了金融工作的事业心和责任感,行风行貌发生了显著变化。

四是各项规章制度进一步落实,强化了内部管理。针对这次

活动中暴露出来的违法违纪案件和存在的隐患，各级金融机构坚持边整边改的原则，在广泛发动群众、总结教训、查堵漏洞的基础上，狠抓了各项规章制度的落实，强化内部监督制约机制，建立健全各项管理工作的责任制。全国金融行业的管理水平和工作效率有了很大提高，服务质量也有了比较大的改善。

这次活动取得的成效充分说明，开展教育、清理、整顿活动的决策是正确的、适时的，是金融行业自身发展的内在要求，是加强党风和廉政建设、加快改革开放和经济发展的客观需要，也是贯彻落实党中央和小平同志关于坚持“两手抓”方针的实际步骤。这次活动为今后搞好金融工作、深化金融改革、更好地促进国民经济发展打下了良好的基础。同时，进一步检验了我们这支队伍，通过考察和清理发现有问题的领导班子和违法违纪人员，分别占金融队伍机构和人员总数的1%和0.5%。事实再次证明，金融系统绝大多数领导班子和广大干部职工是好的，是党和人民完全可以信赖的。

二

教育、清理、整顿活动是在人民银行党组统一领导和指导下进行的。各专业银行总行、保险总公司党组根据“六行一司”的安排部署，具体领导和开展了本系统的活动。

这次活动我们从实际出发，制定的一系列方针、政策，方法和步骤是积极稳妥的。我们始终坚持了“要结合本地区、本单位实际，实事求是，不强求一律，有什么问题解决什么问题”的指导思想，确定了以正面教育为主、自我教育为主、思想帮助为主的基本原则，把思想教育贯穿于全过程，划清了这次活动是一次社会主义思想教育活动，而不是一次政治运动的界限，保证了活动健康发展。整个活动先后经历了教育、清理、整顿三个阶段，两个阶段我们都明确了主要内容、措施和要求。

教育阶段，针对部分单位和职工对开展这次活动的重要性和必要性认识不高的实际情况，我们重点抓了统一广大干部职工对开展这次活动重大意义的认识，加深对李鹏总理批示的理解。要求各级行、司领导全面理解李鹏总理的重要批示精神，认清肩负的历史责任。这就为活动的深入打下了坚实的思想基础。各级行、司主要负责同志加强调查研究，亲自动手抓试点，总结经验，取得这次活动的发言权和领导权。

清理阶段，是这次活动成败的关键阶段。我们从逾期、呆滞、呆帐贷款、承兑汇票、经济担保、联行往来、大额定期存单等金融活动全面清理入手，揭露各种违法违纪案件，清除金融队伍中的腐败分子，消除产生大案要案的隐患。为了保证这个阶段不走过场，抓出成效，1991年11月15日召开了全国县支行、保险支公司以上领导干部电话会议，进行了动员和部署，最高人民法院、最高人民检察院的领导在会上宣布了对违法犯罪分子宽严处理的有关政策。这次会议为把活动引向深入起到了很大的促进作用。

整顿阶段，我们学习贯彻小平同志重要谈话，要求以改革的精神抓整顿，通过整顿促进改革，全面落实队伍建设的各项措施。由于金融系统发生的经济案件与领导官僚主义作风有密切联系，因此把重点放在解决领导工作中的官僚主义作风问题。这次活动我们始终坚持严格掌握政策，注意保护和调动各级领导干部和广大职工的积极性。

根据这次活动确定的基本指导思想和原则，为了最大限度地扩大教育面，缩小打击面，我们采取了许多措施，促使有问题的人主动坦白交待问题，争取宽大处理。这样既纯洁了队伍，又尽力挽救了犯错误的人，也大大减轻了清理的工作量。这次活动的显著特点是，群众参与意识强，领导重视，投入力量大，工作深

入扎实。从总行到各级行、司党组切实加强了对活动的领导，强化督促检查，严格验收标准，保证专职机构和人员的落实。各行、司抽调的专职干部就达4万余人。在清理阶段，仅农行系统就成立了6千多个清理小组，集中了12万人从事专项清理工作。

总体上看，这次活动进行得比较顺利，在取得较大成效的同时，没有出现大的政策偏差，保证了金融队伍的稳定，保持了正常的工作秩序，促进了各项金融工作的开展。

三

历时一年的教育、清理、整顿活动是加强金融队伍建设的一次群众性、创造性的实践活动。不仅对加强金融队伍建设有重要的现实意义，而且对金融队伍建设必然产生深远的历史影响，为今后进一步加强金融队伍建设提供了借鉴和思路。

(一) 必须坚持“两手抓”的方针，一手抓业务开拓，一手抓队伍建设。近几年来，随着社会主义有计划商品经济的发展，改革开放的深入，金融在国民经济中的地位和作用日益突出。金融业务不断开拓，金融机构成倍增长，职工队伍迅速壮大。金融事业的发展是经济发展的客观要求，但随之也带来队伍素质和管理水平不相适应的问题。一些单位的领导同志重业务开拓，忽视队伍建设，自觉不自觉地加剧了这一矛盾，致使少数单位经济案件高发，行业不正之风滋生蔓延，不仅造成重大的经济损失，而且败坏了银行的信誉，毁掉了一批干部。大量事实告诫我们，在加快改革开放、加速经济发展的新形势下，党风、廉政建设不能放松，打击经济犯罪不能放松，队伍建设不能放松，必须把“两手抓”的方针贯穿于改革开放的全过程。教育、清理、整顿活动虽然已经取得了很大成效，但是提高队伍的整体素质，决非用一年的时间、靠一次集中性的活动就可以解决。当前，金融工作面临着十分繁重而紧迫的任务，对金融队伍素质提出许多更新、更

高的要求。金融系统各级领导同志一定要认真学习、全面理解小平同志重要谈话精神，坚定不移地贯彻执行党的基本路线，坚持不懈地抓好金融队伍建设。

(二) 必须重点抓好各级领导班子的建设。金融系统各级领导班子肩负着带领广大职工认真贯彻党和国家金融方针、政策，搞好宏观调控，稳定金融形势，支持经济发展，不断深化金融改革的历史责任。这就要求各级领导班子牢固树立全心全意为人民服务思想，廉政勤政，特别是转变领导作风，真正克服和纠正领导工作中存在的官僚主义作风问题。在教育、清理、整顿中揭露出来的各类问题，尤其是一些单位出现的贪污、受贿、诈骗、挪用公款等重大经济案件，往往都是由于那些单位的领导放松管理，审批不严，工作失察，甚至是严重不负责任造成的。领导班子的官僚主义作风已经给金融工作带来了极大的危害。大量的事实说明，如果各级领导都能以对党和人民事业高度负责的精神，克服官僚主义，力戒形式主义，严格管理，大胆负责，就可以有效地防范经济案件的发生，把损失降到最低限度。教育、清理、整顿期间对清理出来的经济案件，除领导者本人触犯刑律的外，一般不追究领导责任，主要是汲取教训，改进工作。但在活动之后，对因严重失职而造成重大案件和损失的领导干部，必须追究责任，绝不能姑息迁就，不了了之。在今后工作中，我们要进一步采取有效措施，加强各级领导班子的思想、组织和作风建设，提高领导班子的整体素质和管理水平；要进一步认真研究和制定有关制度，落实领导工作责任制。要将领导作风是否端正，作为考察和选拔干部的一条重要标准。各级行、司要依靠广大干部和职工，加强对领导作风的监督和检查，对于发现的问题，要大胆开展批评和自我批评，力求得到及时、彻底的解决。

(三) 必须坚决惩治腐败，加强党风廉政建设。金融系统腐

败现象突出反映在经济案件和以贷谋私为主要形式的严重不正之风上。当前在查处经济案件和纠正行业不正之风中，存在着执纪不严、处理失之于宽的倾向，必须认真克服。要进一步增强纪律观念、法治观念，坚持从严治行。对腐败现象，一定要认真查处，对腐败分子要坚决绳之以法，不能任其存在和蔓延。对犯有嫖娼、卖淫、吸毒、赌博等行为的人，必须坚决清除出金融队伍，以保持金融队伍的纯洁。同时，我们要选择金融系统典型案例，利用多种形式，集中对广大干部职工进行法制、纪律观念和廉政、勤政的教育，从思想上增强抵御腐蚀和金钱诱惑的能力，做到警钟长鸣。

（四）必须加强制度、法规建设，强化内部管理。近几年金融系统发生的违法违纪案件和经济案件，暴露出管理上存在的问题和弊端，突出的是规章制度不落实，法规不完善。一方面有章不循，违章操作的现象比较普遍；另一方面，随着改革开放的深入，适应商品经济发展需要的金融法规制度没有建立起来，监督制约机制，特别是对权力的制约还不配套、不完善。因此，今后加强金融队伍建设，必须强化内部管理，坚决扭转有章不循、违章操作的现象，增强组织纪律性，同时，根据改革开放中出现的新情况、新问题，抓紧制定和完善金融法规、制度。要进一步加强监督制约机制，既要发挥监督职能部门的作用，也要加强业务部门自身的监督制约，从各方面堵塞漏洞，消除隐患，把从严治行、依法治行真正落到实处。

（五）必须充分发挥中央银行集中领导和归口管理的职能作用。教育、清理、整顿活动，是一项政策性强、难度大，比较复杂的系统工程。在这项活动中，各级人民银行认真履行了对专业银行、保险公司的领导、协调和监督检查的职责；各专业银行、保险公司根据人民银行的要求，积极主动地开展活动；调动了总行与分

行、中央银行与专业银行、保险公司两个方面的积极性，做到了统一思想、统一决策、统一协调、统一行动。在活动的决策和组织过程中，人民银行总行多次召开各家总行、总公司党组联席会议，统一认识，分析情况，制定方案，研究措施，把决策的民主化和集中统一较好地结合起来，全国金融系统在这次活动中，形成并且发挥了整体功能，这是教育、清理、整顿活动取得较大成效的重要原因之一。这次活动较好地体现了人民银行对金融系统进行集中领导和归口管理的作用，在今后的工作中应予以借鉴。

（作者系中国人民银行副行长）

加强基础工作，为金融改革创造良好条件

● 童 贍 银

金融系统花了一年时间，从上到下开展了教育、清理、整顿活动。实践证明，这项活动开展得及时、正确，取得了成效，对今后工作将产生深远的影响。虽然这项活动的时间是有限的，但对今后深化金融改革，加强金融队伍建设，促进金融事业健康发展所起的作用是长时间的。因此，我们一定要把这项活动的经验和教训总结好，以利再战。

我这里不是对这项活动进行全面总结，而只是从加强基础工作方面进行一些总结。

一、加强基础工作在银行管理中具有十分重要的地位和作用

回顾历史，可以清楚地看到，银行在国民经济中作用的发挥，银行经营的提高，始终都是和银行的基础工作紧密联系在一起的。在历史上，银行的基础工作有过它的“黄金时代”，享有好的信誉。

在建国初期，我们从国民党手里接收过来的是：恶性通货膨胀，银行、钱庄纷纷倒闭，经济、金融危机的烂摊子。50年代开始，用了3年时间，恢复了经济，之后进入了社会主义工业化建设时期。在金融方面没收了官僚资本，建立了中国人民银行，对私营银行、钱庄进行了社会主义改造。五、六十年代，在银行

中，从机构组织建设、职工队伍建设、规章制度建设等方面做了大量工作。银行的信誉也随之大大提高，在社会上被公认为“铁路的规章，银行的制度”，享有“三铁”（铁帐、铁款、铁算盘）称号。

在“文化大革命”中，一些基本规章制度被破坏了，说什么“破字当头，立在其中”，实际只破不立，谁坚持制度，谁就受到批判，把基础工作搞乱了，把人们的思想搞乱了，工作上的损失，精神上的创伤是不可估量的。这种沉痛的教训是要认真总结和记取的。

党的十一届三中全会是一个历史性的转折，提出了拨乱反正，实事求是，把工作重点转移到经济建设这个中心上来，使各项事业、各项工作又注入了新的活力。金融事业在改革、开放中，在发展社会主义商品经济中，发挥了重要作用。在此同时，为了适应金融事业的蓬勃发展和金融体制改革的深入，银行的基础工作不是简单的恢复，而是适应新的形势，又有了新的发展。金融方面的一些大政方针都通过立法程序，基本上做到了有法可依；一些基本业务都制订了基本规章制度，基本上做到了有章可循。但是，我们在改革、开放中毕竟没有现成的经验，是在摸索中前进，探索中发展，对出现的一些新情况、新问题估计不足，工作跟不上，也发生了一些问题。比较突出的问题就是经济案件逐年上升，发案率居高不下。从客观上看，在改革、开放的大潮中，必然会出现鱼龙混杂、泥沙俱下的情况；再是在“一切向钱看”的诱惑下，银行成了经济作案的目标之一。从主观上看，在改革、开放中，需要不断提高管理水平，而干部队伍素质不相适应；一手抓改革、开放，一手抓基础工作的思想不牢固，领导官僚主义，对一些基本制度、岗位责任制没有落到实处，有章不循的现象严重存在。这些就是我们工作上的漏洞和薄弱环节，容易

使不法分子乘虚而入。实践证明，要把银行办成真正的银行，内部管理不能放松，基础工作不能放松；改革、开放和加快经济发展的新形势，给银行加强基础工作又提出了新的课题，在这种情况下，基础工作只能加强，不能削弱。我们经过教育、清理、整顿活动以后，要在这方面认真地总结经验教训，堵塞漏洞，加强制度、队伍建设，把责任制落实到每个岗位，把经济案件切实地降下来。

二、经济案件多发反映了基础工作是当前银行管理和队伍建设的薄弱环节

在金融系统所发生的经济案件，从其表现来看：①利用自己管钱、管库的职务之便，盗用库款；②私用管帐，弄虚作假，做假帐，盗用银行资金；③开假存单，现款不入帐，贪污现款；④利用银行汇票、假存单，采取抵押办法，盗用资金；⑤以贷谋私，利用手中信贷之权，搞权钱交易。所有这些表现都反映了这几个问题：①有章不循；②队伍不纯；③监督不力；④领导官僚主义。

各项业务都有规章制度，但是有章不循，规章形同虚设的情况十分严重。从经济案件分析，可以说95%以上都出在有章不循这个问题上。如果严格按现有规章制度去执行，有许多案件是可以防止发生的。为什么有章不执行呢？究其原因：一是没有严格要求，没有违者必究的措施；二是赏罚不明；三是没有监督检查机制；四是责任心不强；五是领导长期不问，或者口头讲得多，没有抓到实处。抓而不紧，等于不抓。

金融系统的经济案件还有一个特点，就是内部作案、或是内外勾结的案件占到60~70%，这说明队伍不纯。有些不法分子，正在利用我们的薄弱环节、我们的空子进行作案。金融工作大量的是管钱、管帐的工作。它要求我们的队伍素质要好，要经得住