

纪检监察干部
教育培训参考丛书

纪检监察干部 财政金融知识讲座

中央纪委宣传教育室
组织编写

32.0

中国方正出版社

纪检监察干部
教育培训参考丛书

纪检监察干部 财政金融知识讲座

中央纪委宣传教育室 组织编写

中国方正出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

纪检监察干部财政金融知识讲座/中央纪委宣传教育室组织编写. —北京: 中国方正出版社, 1999. 7

ISBN 7-80107-330-4

I. 财… II. 中… III. 财政—基本知识—中国 IV. F812

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 32030 号

纪检监察干部财政金融知识讲座

中国方正出版社出版发行

(北京市西城区育幼胡同甲 1 号 邮编: 100813)

北京民族印刷厂印刷

开本: 850×1168 毫米 1/32 印张: 5.625 字数: 140 千字

1999 年 8 月第 1 版 1999 年 8 月北京第 1 次印刷

定价: 9.00 元

(该书如有印装质量问题, 请与本社出版部联系)

☆纪检监察干部财政金融知识讲座☆

目 录

第一部分 领导讲话

尉健行同志在纪检监察领导干部财政金融研究班 座谈会上的讲话

(1999年5月18日) (3)

曹庆泽同志在纪检监察领导干部财政金融研究班 开班式上的讲话

(1999年5月10日) (18)

第二部分 知识讲座

当前的财政形势与财政政策

(1999年5月10日) 财政部部长 项怀诚 (25)

金融全球化及我们的对策

(1999年5月10日) 中国人民银行行长 戴相龙 (40)

关于财税体制改革问题

(1999年5月11日) 财政部副部长 楼继伟 (62)

关于财政资金管理和财会制度建设问题

(1999年5月16日) 财政部副部长 张佑才 (79)

我国证券市场发展的若干问题

(1999年5月13日)

..... 中国证券监督管理委员会主席 周正庆 (94)

关于我国保险市场的若干问题

(1999年5月13日)

..... 中国保险监督管理委员会主席 马永伟 (111)

我国的金融立法问题

(1999年5月15日)

..... 中国人民银行条法司副司长 陈小云 (134)

后 记 (173)

第一部分

领导讲话

尉健行同志在纪检监察领导干部 财政金融研究班座谈会上的讲话

(1999年5月18日)

江泽民总书记近年来多次强调,要全面加强和改进全党的学习,特别是高级干部要带头学习。这次举办纪检监察领导干部财政金融研究班,就是我们贯彻江总书记关于加强学习一系列重要指示精神的一个重要举措。在中央组织部、中央党校、中央金融工委、财政部和中央纪委监察部共同努力下,这次研究班办得很好,刚才几个同志的发言充分说明了这一点。同志们集中学习了有关的财政金融知识,研讨了新形势下财政金融领域预防和治理腐败的一些重要问题,这对于提高思想理论素质和领导水平,进一步推动党风廉政建设和反腐败斗争的深入开展,具有十分重要的意义。

今天的座谈会开得很好,几位同志的发言很有新意,有很多新的词汇、新的观点,我听了很受启发。借这个机会,我提出一些问题,与同志们探讨,算是一个发言。

这几年来,反腐败取得了一定的成绩,但广大干部群众并不满意,我们搞纪检监察的同志也深感工作没有做好。原因是多方面的。从我们自身来说,思想理论素养不高,社会主义市场经济知识和有关科技知识不足,是影响反腐败进一步加大力度,把党风廉政建设和反腐败斗争逐步引向深入的一个重要原因。这个问题我深有体会。我们自己虽然也感到反腐败力度还不够,但怎样加大力度,脑子里

比较空。对好多在发展社会主义市场经济过程中出现的新情况、新问题不够了解，有见解、有份量的对策和建议不多。因此，当前广大纪检监察干部如何加强学习，不断提高思想理论素质和业务水平，是纪检监察机关适应形势发展要解决的一个重要问题。

下面我想讲三个问题。

一、如何正确看待反腐败形势

党的十一届三中全会以来，特别是十四大以来，在以江泽民同志为核心的党中央领导下，经过全党、全国上下的共同努力，党风廉政建设和反腐败斗争不断取得阶段性成果。实践表明，党中央关于反腐败的重大决策和战略部署是完全正确的，是符合我国当前实际的。但同时也要清醒地看到，一些消极腐败现象还在滋长蔓延，在有的地方和部门还比较严重。反腐败的形势仍然很严峻。

国内和国外，干部和群众对反腐败的议论很多，评价也不一致。有些群众激于义愤，说出一些过头的、偏激的话，大多是出于对反腐败的关心，希望反腐败工作取得更明显的成效，可以理解，不必责怪。但是，各级党委、政府和各级领导干部对反腐败形势应该有一个实事求是的估计，并做好宣传教育工作。要看到我们当前的反腐败斗争，是在以美国为首的一些西方国家竭力对我国推行西化、分化战略的形势下进行的，是在国内外敌对势力抓住腐败大做文章，妄图搞乱我们阵脚，颠覆我们政权的条件下开展的。他们把我们党描绘得一团漆黑，把我们的干部队伍说得一无是处，完全否定我们反腐败的方针、政策和工作成果。同时他们打着反腐败的幌子，叫嚣要另行成立什么反腐败组织，搞什么腐败信息中心等等。现在因特网上这样的情况很多，香港就专门有人搜集这方面的信息，然后发到报刊上，渲染并攻击我们的腐败问题。

在这种情况下，如果我们对反腐败斗争中的一些重大问题没有

正确认识，对国内外敌对势力制造的谣言不保持警惕，而任其泛滥的话，后果将是十分严重的。这将动摇广大群众对反腐败的信心，从根本上来说，将动摇干部群众对共产党领导的信心，对社会主义发展前途的信念，也将干扰党中央关于反腐败工作的部署。如果按照他们的叫嚣去办，最后反掉的不是腐败，而是共产党的领导，是社会主义制度和无产阶级政权。应该看到，在当前国际形势下，社会主义国家维护国家安全的内容比过去更广泛、更深刻了。去年发生在亚洲的金融危机，从一个侧面说明，西方发达国家可以凭借其经济、金融等手段，一夜之间搞垮一个发展中国家，或诱迫你接受西方的价值观念和发展模式。同样，在腐败这个问题上，如果我们认识不清，不统一，也会造成混乱，危害性不可低估。从这个意义上讲，如何正确看待反腐败形势，不光是一个简单的工作评估问题，还是一个非常重大的政治问题，涉及到如何正确看待中央确定的反腐败工作的指导思想、方针政策等问题，事关维护改革、发展、稳定的大局。

多年的实践表明，反腐败必须坚持中国共产党的领导，必须紧紧围绕经济建设这个中心，必须服从和服务于改革、发展、稳定的大局。对这些重大方针和原则的任何歪曲、否定和干扰，都必须坚决反对和排除。对少数别有用心的人来说，反腐败这个口号只是一个陪衬，其目的是用反腐败来蛊惑人心。但对我们来说，要整好我们的党，不惩治腐败，特别是领导干部的腐败，也确实有失败的危险。都说要反腐败，但这两种观点代表了根本不同的政治立场，是完全对立的。我们的正确态度是既要抵御敌对势力，不让他们在反腐败问题上有任何可乘之机，又要加大力度，切实把反腐败搞得更有成效。我们应该看到，当前反腐败各项工作，与党中央和广大干部群众的要求相比还有相当的距离，必须采取更加有效的措施，进一步加大反腐败的力度。这方面要做的工作很多，对全国纪检监察系统的干部，特别是领导干部来说，很重要的一点，就是加强学习，

不断提高我们的思想理论素质和工作水平。

学习是提高思想理论水平的必由之路。只有加强学习，及时了解国际国内形势发展的深刻变化，用马克思主义的立场、观点和方法，正确认识 and 把握周围事物的发展规律，才能在错综复杂的形势面前保持清醒的头脑，用辩证唯物主义的观点，去全面分析和判断反腐败形势，认真坚持党中央确定的反腐败工作的指导思想、基本原则、领导体制和工作格局。

马克思主义、毛泽东思想，特别是邓小平理论是指导我们在新时期深入开展党风廉政建设和反腐败斗争的强大思想武器。邓小平理论系统地阐述了新时期党风廉政建设和反腐败斗争的重大意义、基本原则、方法途径等一系列基本问题，贯穿着解放思想、实事求是的精神。江泽民总书记对党风廉政建设和反腐败斗争也发表了一系列深刻透彻、针对性很强的重要论述，这些都对反腐败工作具有十分重大的指导意义。我们要联系反腐败斗争实际，把邓小平关于党风廉政建设和反腐败斗争的思想和江泽民总书记关于反腐败一系列重要论述紧密结合起来加以学习，深刻领会其精神实质。只有这样，才能增强我们政治上、理论上的坚定性，才能从全局、从讲政治的高度去驾驭社会主义现代化建设和反腐败斗争面临的复杂局势。反腐败斗争的重大决策和工作指导就不会偏离方向，反腐败斗争才能保持健康的发展势头。

二、关于加大反腐败工作力度

这些年来，我们逐步确立了党风廉政建设和反腐败斗争三项工作格局。从内容上讲，概括起来，一是要端正党风，增强党的凝聚力和战斗力。领导干部廉洁自律，纠正部门和行业不正之风，都属于解决风气问题。二是要严惩腐败，使腐败分子在党内无藏身之地。这也是我们经常讲的要建立思想道德和党纪国法两道防线。从工作

方法来说，一是要竭力遏制消极腐败现象的滋生蔓延；二是要从源头上消除产生腐败的土壤和条件，也就是要标本兼治。因此，我们要加大反腐败斗争的力度，就是要研究在这几个方面的工作上，如何采取更有效的措施来加大工作力度。这个问题很大，要做的工作和需要解决的问题很多。这里我只着重从学习的角度，主要是从学习社会主义市场经济知识重要性和迫切性的角度谈几个问题。

随着改革开放、现代化建设事业的深入发展和社会主义市场经济体制的逐步建立，反腐败的工作空间越来越广，涉及的领域越来越多，面临着许多新情况、新矛盾、新问题，给反腐败工作提出了很多新的更高的要求。如果我们不努力学习新的知识，特别是社会主义市场经济知识和各种科技知识，反腐败三项工作格局就难以逐步展开和不断深入。我们经常讲，反腐败力度不够，反腐败成效还不够明显，从纪检监察系统来说，当前在很大程度上是由于纪检监察干部缺乏应有的理论和业务知识，我们的思想理论素质和知识水平远远不能适应反腐败形势发展的需要，亟需进一步提高。尽管我们明确认识到反腐败必须紧紧围绕经济建设中心来开展，但由于我们缺乏必要的经济方面知识，不太了解市场经济实际发展情况，实际上反腐败工作往往不能很好地贴近经济工作。我们过去比较熟悉并习惯于办一些传统案件，而现在面对许多新的经济领域案件，往往感到难以查处。即使是一些传统案件，现在也增添了许多新的内容和复杂因素，老办法已难以为继了。

这次办班，重点是学习金融方面的知识。邓小平早就指出：“金融很重要，是现代经济的核心。”目前，金融领域属于案件高发区之一，作案呈智能化，手法隐蔽，案件表现形式多种多样，涉及专业知识很多，违纪违法金额也很大。如果我们不掌握金融领域的有关知识和业务，既难以揭露存在的重大问题，揭露了也很难查处下去，当然更谈不上从源头上去研究采取防范的措施。有些问题暴露以后，人家向你说情况，往往都听不清楚要害在哪里，很多词汇都不懂，这

样怎么能够解决金融领域里的腐败问题?如何领导查办案件工作?其他如查处外汇、走私、税务、国有资产流失等方面的案件,也都存在这样的问题。我过去在企业工作了近三十年,原自信对企业情况比较了解,但现在一谈起当前企业的问题,很多都不熟悉,都不懂,没有发言权。

当前,学不学习金融知识,是否掌握社会主义市场经济知识,不只是一个业务水平和工作效率高低的问题,还是一个涉及反腐败能不能紧紧围绕经济建设中心来开展的重大问题。我们不能只是从思想上意识到应该围绕经济建设中心,也不能只停留在口头上,而是应该体现在工作上真正能够贴紧经济,真正能够深入到经济建设前沿去研究、发现和处理问题。没有市场经济方面的知识,就谈不上贴紧经济,就容易游离于经济中心之外,很多引以为戒的问题看不到,看到了也不了解症结所在。我们往往是等问题发展到了相当严重的程度,暴露了,才意识到还有这个问题,才采取行动,这是“马后炮”。有的是等到中央提出来了,交办了一些案件,我们才去办理。我们掌握情况少,对问题缺乏敏感,很重要的一条是缺少知识。这样,怎么能够及时去研究和处理问题?所以,这不光是办案本领问题,还是关系到纪检监察系统如何真正以经济建设为中心来开展反腐败工作的大事情。

前苏联和东欧社会主义国家瓦解之前,我到过那里,学习他们在监察方面的经验。他们给我一个感觉,与我们不同的一点是他们有腐败,但回避腐败。这与我们党不一样。我们党意识到有腐败,就敢于承认腐败,认识是非常清醒的,态度是非常坚决的,是坚定不移地采取果断措施反腐败的。前苏联和东欧的监察部门尽管有反腐败这个职能,但他们避而不抓,主要是搞效能监察,不搞廉政监察。搞效能监察,如果没有很丰富的经济知识,很难开展。应该承认他们在效能监察上确有长处,处理经济领域方面的问题也有专长,比较内行。他们的监察部门集中了一大批技术经济和法律方面的专家。

即使这样，匈牙利也还有一个规矩，每一次办一个经济方面的案件以前，都要把办案人员集中到一个培训中心呆上三五天，学习案件涉及到的技术经济和法律法规等方面的知识。因为经济领域太广泛，不同的企业有不同的情况，即使是高明的专家，也还要学习。这说明不懂得业务，不掌握有关知识，只凭一般的概念去办案，你就深入不下去，揭露不出问题，也处理不了问题。从这方面衡量，我们做得还不够。

我们纪检监察机关是个监督部门，要去监督，就要了解被监督对象。如果不了解监督对象，就没有资格去监督。举例来说，企业里有生产工人，同时还有质量检验员。很多企业搞质量监督的是老工人，因为他们有经验，有这方面知识，搞监督能掌握分寸。监督员如果不懂得生产工艺，怎么去监督？当然，不能要求质量监督员在技术操作水平上比工人高明，但在掌握工艺规程、质量标准、检验方法上必须很熟练，否则，就难以监督。同样，我们虽然不能要求监督部门的干部在所有知识领域都比监督对象要高，成为各个领域的专家，这也做不到，但我们应该在监督业务上有必要的知识，有一定的分析和判断能力，要不然怎么去监督？搞不好会出笑话。广东有个公司，实际上是一个走私集团，现在已经查办了。原来的老板两年前曾讽刺地说过，中央纪委派人来，转了一趟就回去了。后来了解，确实有一个纪检组派了一个小组去，什么都没有查出来就回去了，甚至还说了些好话。这怎么行？监督部门可不能这样去搞监督。在五六十年代，以阶级斗争为纲，当时有纪委，也有监察部门，查办的多是政治领域的一些案件和干部贪污腐化等方面的问题。现在不一样了，我们已经转到以经济建设为中心，发展社会主义市场经济了，监督部门如果缺乏应有的知识，水平不提高，就不能适应现在这个形势，有问题揭露不出来，揭露出来的还办不下去，最后不了了之。当然办案难原因也很多，不完全是缺乏知识问题，还有好多其他原因，但今天我主要讲纪检监察系统缺乏经济知识带来

的问题。

在发展社会主义市场经济过程中，涌现了大量的新生事物，由于法制、政策、管理等方面的工作一时跟不上，许多消极腐败现象往往乘机而生。现在一项新的改革措施的出台，法规制度往往不太完善，同时任何改革总有利益差异，凡是有利益差的地方，按照国外的说法，它就会来“寻租”，所以很多消极腐败现象就产生了。如果我们不掌握有关经济业务知识，不注意深入改革开放的前沿，就很难及时发现一些腐败的苗头和倾向性问题。我们经常强调的关口要前移，要着眼于防范等等要求就会成为空谈，实际上只是采取堵的办法，谈不上防范。几年来，我们抓了“几十个不准”，这对于防止一些干部不致于在新的形势下犯错误是有帮助的。应该说这是一条经验，今后还要这样抓下去。在每一个阶段都要明确什么是可以干的，什么是不可以干的。但是我们要研究一下，改革越深入，经济越发展，制定这方面的规范、准则涉及经济业务和政策性的问题会越来越多，牵涉面会越来越广。如果缺乏有关经济业务知识，不了解有关政策法规，往往容易顾此失彼，产生片面性。要么是拿不出规范，要么是拿出来的规范往往和其他政策规定有抵触。

如何把市场经济的价值准则、价值规范和政府工作人员从政道德准则统一起来，是今后我们制定干部行为规范的一个方向，值得很好地研究。我们这些年抓的事情，有的是比较传统性的，如抓制止用公款“吃喝玩乐”，清理领导干部违反规定乘坐小汽车，比较好抓。因为奢侈挥霍现象是明显的，防范也比较明确，涉及面也小，不会因抓清车影响到经济发展，影响到改革开放。但是，领导干部廉洁自律不能停留在简单的和传统的要求上。经济越发展，干部应该遵守的准则和规范越来越深入，与经济方面的关系也越来越密切。比如，规定领导干部不能买卖股票，就要考虑到领导干部不买股票，对推进改革开放、发展股票市场有什么影响。这就是一个政策问题。当时就有些议论，说为什么剥夺了公民买股票的权利。这就说明对买

卖股票的规定和清车比较，它与市场经济的关系确实更紧了。当时考虑到社会主义市场经济体制发育不健全，法规制度不完善，党内风气还不够好，必须作这样的规定。现在大家也认可了，实践也证明是对的。又如，我们研究领导干部的配偶和子女不准经商，这是一个大的问题，大家都赞成。但是要搞成一个什么样的规范，很复杂，这涉及到在改革开放和发展社会主义市场经济条件下，什么叫经商、为什么领导干部子女不能经商等许多问题。经过反复研究，这个规定的范围大大缩小了。我们把制定这个规范与市场运行规则结合起来考虑。原来认为领导干部配偶子女不准在外资企业工作，后来发现不行，这与我们改革开放，引进外资，搞中外合资企业不相适应。后来就缩小范围，规定不准在中外合资企业担任外方代理人。这说明什么呢？说明改革开放和现代化建设越来越发展，政府工作人员道德规范与市场运行规则更加密切了。

我们今后还要搞规范，业务性将更强，涉及面将更广，要全面考虑，考虑不周到就容易出问题。比如我们今年提出严禁党政机关到庐山等12个风景名胜区开会，这个现在大家都接受了，其实也是很复杂的。有的同志说，你老是规定这个山那个山，那都是小地方，你为什么不规范苏州、杭州，它们都是旅游景点。北京也可规定，北京也是个旅游景点。这就要从发展社会主义市场经济的全局来考虑，说明制定一个规范涉及的因素越来越多了。我们这些年对领导干部廉洁自律方面作出了“几十个不准”，这种做法要坚持下去。但这个工作思路要有成效，就要求我们有广泛的经济知识，熟悉改革开放的情况，到市场经济里面去找问题，抓题目。比如，我们提出用市场经济的办法解决领导干部生活和工作方面的待遇问题，因为我们不能再搞供给制了。去年通过清理电话，为解决用公款支付的涉及职务消费方面的奢侈浪费问题，探索了新的思路。但电话这个问题还比较小，要解决所有这方面的问題就难了。不学习，不掌握知识，不探讨市场经济内部的一些联系和规律，不考虑经济和社会效果的

统一，我们就会出不好题目，抓不准问题。

坚持标本兼治，逐步加大治本力度，是今后工作发展的必然趋势和要求。在当前情况下，标本兼治抓什么题目，这就不那么简单了。刚才四川的纪委书记说到，镕基同志在四川讲，为什么农民负担那么重，解决起来那么难，关键的一点，是农村干部的好多费用都由农民负担。解决的办法是把收费跟农村干部用的钱分开。这就提出了一个思路。类似这样一些问题都需要我们多动脑筋，去探索一些规律性的东西。抓标本兼治，能不能抓住要害，经过努力，有没有条件去解决，这是需要认真考虑的问题。不了解具体经济知识，又缺乏宏观上对全局性问题的认识，就很难抓准问题。即使问题抓准了，不懂具体经济业务、管理程序和有关法规制度，也很难组织落实。譬如，去年江总书记提出，经党中央同意，军队武警部队和政法机关不再从事经商活动，这是中央的英明决策。中央从全局的高度抓住了要害，影响十分深远，对从源头上消除消极腐败现象，意义十分重大。但要落实这一决策，不做大量政策性、业务性很强的工作是不行的。去年就落实这个决策成立了一个专门办公室，由何勇同志负责。他们第一次汇报就向中央领导同志提出一张报表，这张报表有几十个指标。后来的实践证明，如果没有这样一张表，做一个基础资料的积累，就很难研究出进一步落实的具体政策和办法。这就说明，决策正确了，而要贯彻落实好，可不是一般的号召下去，发个通知就解决了，还有大量的政策性和技术业务性的工作要做。这里面涉及到很多知识，需要我们去学习。

我去过坦桑尼亚，他们没有监察部，但设有申诉委员会，相当于我们的信访办，同时还有一个行政管理的改革和建设委员会。后者就是专门针对政府部门勤政和廉政方面存在的弊端和问题，督促、组织有关部门从体制、政策、法规和管理业务上进行整改，堵塞漏洞，工作很有成效，既不包办代替，又能进行有针对性的督促指导。这有点像我们抓标本兼治。这个单位人员不是很多，但是水平比较