

执纪监督 理论与实践

主编 刘希政



2.0

山东人民出版社

94
F832.0
4
2

XALP5/01

银行纪检监察理论与实践

主 编 刘希政
副主编 沙德厚 董金胜

山东人民出版社
一九九三年·济南

C

000836

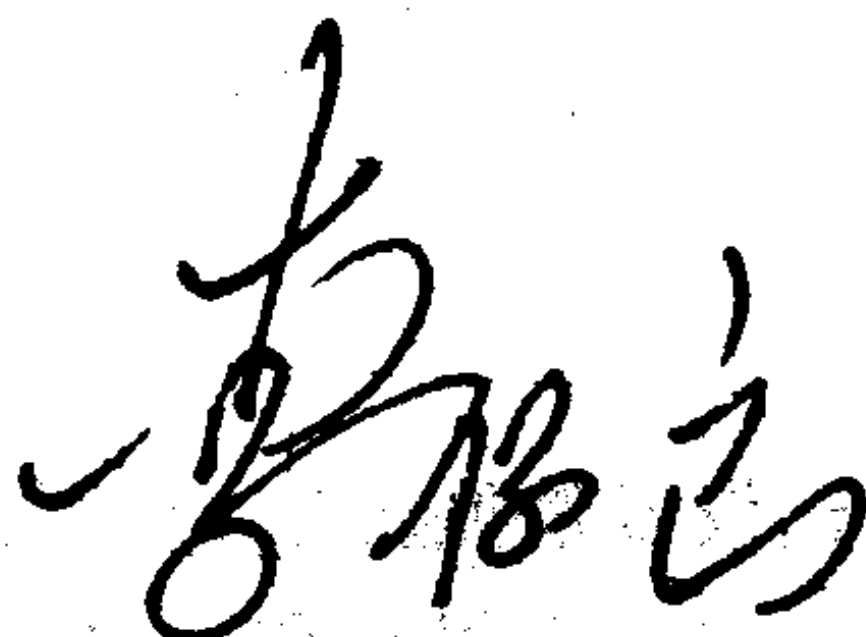
序 言

我省工商银行成立以来，各级纪检监察部门认真贯彻执行党的基本路线和国家金融方针、政策，围绕全行工作中心，努力发挥纪检监察工作职能，在加强党风廉政建设、查处防范案件、搞好内部管理、强化自身建设等方面，做了大量工作，取得了明显成绩，有力地保证了我行各项事业的健康发展。

邓小平同志南巡重要谈话发表之后，我国改革开放和经济建设发展明显加快，为了适应新形势的需要，探索纪检监察工作的新思路和新途径，省行召开了全系统纪检监察工作理论研讨会，各行纪检监察干部撰写文章 30 多篇。大家运用马克思主义的基本立场、观点和方法，以邓小平同志关于建设有中国特色的社会主义的理论为指导，自觉树立为党的基本路线、为改革开放和银行业务开拓发展服务的指导思想，紧密联系实际，着重在新形势下如何全面履行纪检监察工作职能，搞好党风廉政建设，查处防范案件和搞好自身建设等方面，从理论和实践上进行了有益的探讨，总结了很多丰富经验，提出了一些新颖观点和工作思路。这些文章有理论、有实践，内容具体，各有特色，将对我行加强党风廉政建设，提高纪检监察工作水平起着重要的指导作用，很值得纪检监察

察、政工人员和各级领导同志一读。

当前，我们正处在由计划经济向市场经济转变，由国家专业银行向国有商业银行转变的新时期，我行各项工作面临着社会主义市场经济的考验。对此，纪检监察部门责任重大，任务艰巨。各级行领导要坚持两手抓的方针，越是改革开放，越要加强党风和廉政建设，越要充分发挥纪检监察部门的职能作用。各级纪检监察干部要解放思想，更新观念，热爱本职，锐意进取，努力探讨研究新形势下纪检监察工作的新途径，新方法，全面履行“教育，监督，保护，惩处”的职能，使纪检监察工作真正成为支持保护改革，促进经济建设和业务开拓发展的重要力量。

A large, stylized handwritten signature in black ink, likely belonging to the official mentioned in the date below.

一九九三年三月

目 录

解放思想，扎实工作，进一步开创纪检监察工作新局面 ——山东省工商银行党组纪检组组长刘希政同志 在全系统纪检监察理论研讨暨工作会议上的 讲话·····	(1)
---	-----

第一编 服务监督篇

搞好超前防范，推进廉政建设 ····· 山东省工商银行纪检组、监察室	(3)
银行纪检监察工作作为业务建设服务的主要途径 ····· 济南市工商银行纪委、监察室	(12)
在改革开放的新形势下必须坚持两手抓的方针 ····· 济宁市工商银行纪委、监察室	(19)
浅谈金融纪检工作如何坚持两手抓 ····· 枣庄市工商银行纪委 张效英 李美荣 王洪玺	(25)
新形势下实行依法治行的几点思考 ····· 淄博市工商银行纪委、监察室 高 宁	(30)
坚持服务宗旨做好监督工作 ····· 沾化县工商银行 张 芳	(36)

试述纪检监察工作如何为经济建设服务

…………… 青州市工商银行市南区办监察室 宋立斌 (42)

围绕以经济建设为中心做好纪检工作

…………… 济宁市工商银行 窦清义 张玉成 孙永福 (47)

纪检工作如何成为促进改革开放和经济建设的重要力量

…………… 费县工商银行 刘成泰 (53)

发挥纪检监察部门的职能作用为改革开放保驾护航

…………… 鱼台县工商银行 李继惠 (58)

第二编 纠风倡廉篇

加强行风建设的几点思考

…………… 威海市工商银行纪检组 寇淑霞 (65)

加强党风和廉政建设领导机关、领导干部是关键

…………… 日照市工商银行纪检组 刘惟平 (69)

浅谈利用典型进行党性党风党纪教育

…………… 潍坊市工商银行纪委、监察室 刘钧凯 (74)

浅谈领导干部廉洁勤政的重要性

…………… 临沂地区工商银行监察室 赵 岩 (81)

腐败现象产生的原因及治理对策

…… 枣庄市工商银行纪委、监察室 徐瑞成 王长启 (86)

基层行处行业不正之风产生和原因及治理对策

…………… 滕州市工商银行监察室 (92)

试论腐败现象产生的深层次原因及治理对策

…………… 威海市工商银行环翠区办事处 孙桂兰 (97)

金融系统党风廉政建设现状及对策

- 聊城市工商银行监察室 李悦芳 (101)
- 浅谈银行系统不正之风的表现、成因及治理对策
- 淄博市工商银行博山区办监察室 孙国强 (105)
- 浅议金融行业不正之风及其治理
- 肥城县工商银行纪检组 董明臣 (110)

第三编 惩腐查案篇

从内部管理入手防范案件发生

- 山东省工商银行纪检组、监察室 汤力军 (115)

加强银行一线管理是防止案件发生的重要保证

- 烟台市工商银行纪委、监察室 (121)

针对经济案件的特点抓好综合治理

- ... 菏泽地区工商银行纪检组、监察室 常胜林 李俭瑞 (125)

对经济犯罪的分析及对策

- 泰安市工商银行监察室 李学顺 (131)

心理学在银行案件查防工作中的应用

- 菏泽市工商银行监察室 李汝春 (136)

惩腐倡廉为经济建设保驾护航

- 无棣县工商银行 李维莲 (141)

第四编 自身建设篇

在新形势下要创造性地开展纪检监察工作

- 德州地区工商银行纪检组、监察室 (147)

如何发挥银行纪检监察部门的职能作用

.....	东营市工商银行监察室	(152)
对加强基层纪检监察工作的几点认识		
.....	济南市工商银行槐荫区办纪委、监察室	(158)
做好新形势下的金融监察工作		
.....	招远市工商银行	温敬乐 (164)
做好基层行的纪检监察工作		
.....	高唐县工商银行	李曰信 (170)
新形势下的银行信访工作		
.....	青岛市工商银行监察室	杨卫东 (175)

第一编

服务监督篇

搞好超前防范 推进廉政建设

山东省工商银行纪检组 监察室

加强廉政建设，是党的十三届四中全会向全党提出的一项战略任务。当前在改革开放发展市场经济的新形势下，加强党风和廉政建设越显重要。如何推进廉政建设，保护我们党和国家政府的肌体不被侵蚀，高效率地工作，既是个理论问题，又是个实践问题，需要认真探讨。我们认为，推进廉政建设的一个重要问题，就是要搞好超前防范。只有这样，才能卓有成效地推进廉政建设。

一、推进廉政建设必须搞好超前防范

超前防范，是贯彻预防为主、疏导方针、发挥纪检监察职能的具体体现。是推进廉政建设的治本措施。

1、超前防范是贯彻“预防为主”方针的具体体现。

预防为主是我们党教育惩戒的一贯方针，也是防范于前争取工作主动的前提。东汉政治家荀悦曰“先其未然谓之防，发而止之谓之救，行而责之谓之戒。防为上，救次之，戒为下”。这种以先其未然的预防办法为上策的思想，至今仍值得我们借鉴。在廉政建设中，积极主动捕捉信息，预测分析，搞好超前防范，体现了贯彻预防为主的方针，因而，只有搞好超前防范，才能有效地贯彻预防为主的方针。

2、超前防范是贯彻疏导方针的具体体现。疏导是思想政

治工作的有效方法。思想政治工作要贯彻疏导方针，超前防范也必须坚持疏导，这是解决廉政建设中思想认识问题所必需的。因为在廉政建设中表现出大量的属于思想认识问题，解决这类问题，单靠强制的办法是不能奏效的，必须坚持疏导防范教育，启发自觉，增强廉洁自律意识，做扎实的思想政治工作，才能把问题解决在萌芽状态，避免不廉洁问题的发生。

3. 超前防范是纪检监察部门职能的具体体现。中纪委二次全会明确提出了纪检机关“保护、惩处、监督、教育”的四项职能，是纪检监察部门的基本职能。这是历史经验的总结，也是新时期纪检监察工作的客观要求。保护、教育职能的一个很重要的方面，就是搞好超前防范，把工作做在前面，就像“保健护士”一样，经常对人的肌体进行检查，发现问题和信息，及时采取措施，从而得到及时挽救，使有些同志不致于滑的很远。纪检监察部门主动搞好超前防范教育，履行保护教育职能，既能推进廉政建设，又能树立良好的形象。

二、搞好超前防范，必须突出防范教育这个中心环节

陈云同志指出：“纪委只查处违法违纪的案子不行，更重要的是加强共产党员的党性教育，自觉遵守党的纪律教育，提高共产党员的素质，这是一个根本问题”。这说明，加强党风和廉政建设，要从教育入手，抓好超前防范教育这个中心环节，不断提高干部职工的政治素质，增强免疫力，在思想上筑堤固坝，才能推进廉政建设。

1. 增强超前意识，搞好预测分析。

人的行为是由人的思想支配的，同时受客观条件的制约，

客观条件的变化将对人们的行为产生影响。因此，要有超前意识，掌握人的思想脉搏，注意观察分析。一般要根据政治形势、社会动态、经济案件动态、新年春节前后、新规定实施前后的工作特征，以及某些干部职工思想情绪、经济生活异常表现等等进行分析，既要进行定性分析，更要做到定量分析。分析要形成制度，逐层逐人进行。在分析中，要找出倾向性、苗头性的问题，及时反映给党组织和领导，有针对性地进行教育。实践证明，搞好超前分析能使防范教育更具有针对性，教育效果更好。

2. 防患于未然，抓好预防性教育。

预防教育是超前防范的中心环节，也是推进廉政建设的有效措施。预防性教育，就是在一定时期，当某些倾向性问题和不良行为刚刚露头或可能发生的时候，针对倾向问题，选定教育课题，有针对性地进行党风党纪和廉洁勤政教育，把不良倾向消灭在萌芽状态，防患于未然。或者根据干部职工思想和社会上反映出来的苗头，由党委或纪委、监察部门发出通知、通报，打招呼敲警钟，提出具体防范措施，做到防微杜渐。这样可以增强工作的预见性、主动性，真正贯彻教育为主，预防为主的原则，做到防范于前，惩处于后。近几年，我们针对金融政策规定的变化，以及新年春节前后易发生案件的特点和规律，首先对可能出现的问题，进行分析预测，提前打招呼，把工作做在前面，起到了预防作用。

3. 发挥纪检监察工作优势，抓好典型教育。

运用典型进行党风党纪和廉政教育，真实感强，是纪检监察部门的工作特点和优势。各种典型，由于事实生动、具体、形象，使人看得见，摸得着，因而，运用典型进行教育，

是最有说服力和感染力的有效方法之一。

首先，必须抓好廉洁勤政的正面典型教育。正面典型是大家的表率 and 楷模。他们的崇高思想品德和感人事迹，可以激励、鼓舞、催人奋进。运用典型教育，就是要大力表彰那些模范遵章守纪、廉洁勤政、敢与同不廉洁行为作斗争的单位和个人，使大家学有榜样，赶有目标，形成一个你追我赶、人人向上的政治风貌。同时，纪检监察部门抓正面典型教育，可以树立纪检监察干部的良好形象。

其次，必须抓好反面典型案例的教育。纪检监察部门通过办案掌握大量反面案例材料，利用案例进行教育是我们的优势，也是有效的教育方法。一是选择一些典型的、影响面广的案例进行剖析，写出生动的、有说服力的案例分析材料，对干部职工进行教育。二是选择一些有代表性、有普遍教育意义的案件，进行公开处理，以儆效尤，免蹈覆辙。三是运用通报等形式，进行对比分析，及时公布发案情况，做到警钟常鸣，引以为戒。四是开展遵章守纪大讨论。可针对一个时期，某个专业案件多发及倾向性问题，选择几个典型案例，组织大家分析讨论，研究措施，堵塞漏洞。年初，储蓄专业针对案件多发的状况，开展了“预防挪用公款案件”大讨论，使大家增强了法纪观念，发案率有所下降。

再次，把正反两方面的典型有机结合起来，通过对比方法进行超前教育，也是一种好办法。通过正反两方面的鲜明对照，启发干部职工，既能从正面典型中明确努力方向，找到差距，又能从反面典型中看到危害，引以为戒，教育效果比较好。

4. 抓好领导层以身示范教育。

领导层的党风正不正、廉洁状况好不好，对广大干部职工影响极大。常言说：“其身正，不令则行；其身不正，虽令不从”。“身教重于言教”。领导机关、领导干部在廉洁勤政方面以身作则，起模范带头作用，本身就是对干部职工最好的廉政教育。因此，作为各级党委必须抓住对领导干部的超前示范教育，对他们应该提出更高的要求，从自身做起，从点滴做起，率先垂范，带头执行廉政制度规定，保持自身廉洁，在干部职工中树立起良好的形象。只有这样，才能对干部职工起到示范性教育的作用。

三、搞好超前防范，必须靠强化制度监督机制的约束力

（一）必须弄清制度监督与预防教育的关系

党的十一届三中全会以后，我们党在党风和廉政建设中，一方面强调从严治党，一方面强调加强制度建设，减少滋生不正之风的土壤。邓小平同志指出：克服特权现象，要解决思想问题，也要解决制度问题。我们过去发生的各种错误，固然与某些领导人的思想、作风有关，但是组织制度、工作方面的问题更重要。这些方面的制度好可以使坏人无法任意横行，制度不好可以使好人无法充分做好事，甚至会走向反面。邓小平同志这些论述，非常深刻地揭示了加强制度建设，强化制约机制的极端重要性，为新时期加强党风和廉政建设指明了正确的途径。从这个意义上讲，加强制度建设，强化制约机制，以此来制约和规范人们的行为，也是超前防范的具体内容，是推进廉政建设不可缺少的重要手段。李鹏同志最近指出：“进行廉政建设，思想教育是基础，制度建设是保证”。这透彻地阐明了思想教育与制度约束的相互关系，强调了制度建设的重要意义。实践证明，推进廉政建设，一靠

教育，二靠制度，这是一个问题的两个方面，都是超前防范，缺一不可。推进廉政建设既要抓教育，启迪干部职工的思想觉悟，更要重视抓制度建设，用制度来规范人们的行为，制约腐败问题的发生。执行制度一靠自觉，二靠纪律。制度是人制订的，也是人破坏的。制度再好，思想出了偏差，也会出漏洞。这就是说，要落实好制度，就要提高执行制度的自觉性，使执行制度成为每个人的自觉行动。执行制度的自觉性提高了，制度本身的问题也会相应得到解决，制度对人们约束力的效能就会增强。对不执行制度，甚至破坏制度的，就要绳之以纪，以纪律来保证制度的执行。对不执行制度的惩处，对大多数人是警戒，从这个意义上讲，也是超前防范，否则，制度便是一纸空文。

（二）结合银行特点，建立具有约束力的制度系列

银行是经营货币的特殊部门，天天与钱打交道，处在这种环境，一些思想不健康的人容易走上邪路。目前，改革开放经济发展步子明显加快，资金供需矛盾比较突出，社会各方面有求于银行，有的甚至千方百计拉拢我们的干部，因此，容易滋长腐败现象，产生经济案件。对此，近几年，我们探索制订了一些约束力强的制度规定，已见成效。我们认为，应该主要建立强化以下几种制度：

1. 强化复核制度。复核是防止银行管钱管物人员贪污盗窃的重要规章制度。长期以来，虽然有复核制度，但由于种种原因，落实不够，在经管钱物的人员中出现了某些贪污挪用等案件。为了杜绝此类问题的发生，必须强化复核制度，对复核员实行聘任制，把责权利结合起来，以增强复核员的责任感。

2. 审贷制约机制。信贷是银行的一个重要部门，掌握贷款权，如不加约束，容易产生以贷谋私等不廉洁现象。我们认为，必须把贷款管理程序纳入“职权划分、部门制约”监督监察约束之中。可以在信贷专业设立“审贷员”或“审贷小组”实行职权划分，审贷分离相互制约。济南市槐荫区办把贷款管理的全过程，划分为六个环节：①信贷科受理企业贷款申请，核批贷款；②审贷组按固定程序及信贷政策原则，审查各项贷款；③计划科组织调度信贷资金，协调资金供求关系；④会计科按规定收回到期贷款，并对愈期贷款统计报告；⑤稽核科负责对愈期贷款检查处理；⑥监察室负责对违法违纪贷款进行查处。实行这一制度后，不仅杜绝了以贷谋私，人情贷款，而且风险贷款也大大减少，保证了信贷资金的安全。

3. 岗位轮换制度。银行各专业、各个岗位基本上都是相互制约，既有联系又有独立行使职权的特点。往往在一个岗位工作时间长了，如果思想不健康，就会出现有时出了问题也不能及时发现。为了及时发现问题，又能培养干部职工一专多能，可以分期分批实行岗位轮换，推行这一制度，可以有力约束人们的行为，防止不廉洁问题的发生。

4. 堵塞漏洞制度。从总体看，银行规章制度比较健全，但通过近年查处经济案件，发现了一些漏洞，如专业与专业间的“结合部”有漏洞，使作案分子有机可乘。因此，注意探讨抓“结合部”制度的落实，防止出现空档，是减少案件发生的重要环节。抓“结合部”就是要抓各个部位相互间的责任要到位。同时，要求各部门要顾全大局，协调配合，拾遗补缺，把“结合部”的制度落到实处，防止出现空档。