

改革开放中的金融 纪检监察工作

侯 颖 主编

中国金融出版社

改革开放中的金融 纪检监察工作

侯 颖 主编

中国金融出版社

(京)新登字142号

责任编辑:李祥玉

改革开放中的金融
纪检监察工作

侯颖 主编

*

中国金融出版社出版发行

新华书店北京发行所经销

北京丰华印刷厂印刷

蓝地公司激光照排

*

850毫米×1168毫米 1/32 18印张 452千字

1993年12月第一版 1993年12月第一次印刷

印数:1—30100

ISBN 7-5049-1248-4

定价:平装:18.50元

精装:21.50元

F·841

序 言

党的十一届三中全会以来，金融系统在邓小平同志建设有中国特色社会主义理论指导下，在支持发展国民经济，促进改革开放，稳定货币，加强宏观调控中发挥了重要作用，取得了很大的成就。金融系统纪检监察工作在金融事业的发展过程中，留下了令人瞩目的奋斗足迹。多年来，各级金融纪检监察部门在各行、司党组的领导下，坚决贯彻党的“一个中心，两个基本点”的基本路线，坚持以经济建设为中心，为保证党和国家路线方针政策和金融法规的贯彻执行，推动金融系统党风和廉政建设，严肃查处违法违纪案件，维护银行信誉做出了不懈的努力，成为促进金融改革开放与发展的重要力量，广大金融纪检监察干部，以对党和人民高度负责的精神，认真履行职责，克服困难，锐意进取，战斗在金融系统惩腐倡廉工作的第一线，为完成各项金融任务做出了应有的贡献。《改革开放中的金融纪检监察工作》一书，回顾了金融纪检监察工作的历程，总结了纪检监察工作的经验，宣传了广大金融纪检监察干部为金融事业发展作出的业绩，对于了解金融纪检监察工作的历史和现状，指导当前和今后金融纪检监察工作具有重要作用。

金融系统在改革开放不断深入，社会主义市场经济日益发展的形势下，更需要加强党风和廉政建设，加强监督检查。因此，金融系统必须始终坚持两手抓，两手都要硬，做到党风和廉政建设不放松，打击经济犯罪活动不放松。广大金融纪检监察干部要增强使命感和责任感，继续发扬无私奉献、坚持原则、刚直不阿、清

1104563

正廉洁的优良传统和作风，努力工作，开拓前进。

纪检监察是金融工作的重要组成部分，也是专业性、政策性很强的工作。发展社会主义市场经济的新形势，对金融纪检监察工作提出了更高的要求。这就需要我们纪检监察干部，特别是领导干部，要用建设有中国特色的社会主义理论武装头脑，解放思想，更新观念，学会用马克思主义的立场、观点、方法分析问题，解决问题。要努力学习党和国家的方针政策，掌握金融业务知识，把纪检监察工作同经济工作紧密结合起来，深入实际，加强调查研究，不断探索新形势下做好纪检监察工作的新路子。

我相信，金融系统各级纪检监察部门和广大金融纪检监察干部，一定不会辜负党和人民的信任，在未来的岁月里，为促进经济发展和改革开放做出新贡献。

周正庆

1993年10月28日

目 录

侯颖文稿选编

侯颖同志在中国工商银行纪检工作会议上的讲话	
(1985. 11. 12)	(1)
目前金融系统端正党风的形势和今后的工作	
(1986. 8. 24)	(10)
进一步抓好端正党风的工作, 保证和促进金融体制改革顺利	
进行 (1987. 2. 9)	(20)
关于纪检工作的指导思想和方法 (1987. 2. 17)	(31)
从狠抓大案要案入手, 坚决持久地同官僚主义作斗争	
(1987. 7. 5)	(38)
关于加强金融系统监察工作的若干问题	
(1989. 2. 27)	(49)
一手抓改革, 一手抓管理, 坚持不懈地打击金融系统的经济	
犯罪活动 (1987. 12. 22)	(54)
认清形势、振奋精神、进一步扎扎实实地做好金融纪检	
工作 (1990. 9. 5)	(57)
深入贯彻七中全会精神, 积极主动地开展金融纪检、监察	
工作 (1991. 3. 12)	(70)
努力把大案要案降下来, 维护银行信誉 (1991. 4. 24)	
.....	(85)

在金融系统纪检干部培训班上的讲话 (1991. 8. 10)	(91)
金融系统经济案件的特点、多发原因及应采取的主要对策 (1991. 10. 8)	(97)
努力培养、造就一支优秀的纪检、监察队伍, 把金融系统纪 检、监察工作提高到一个新水平 (1991. 12. 15)	(109)
解放思想, 转变观念, 坚持廉政建设和打击经济犯罪不放松 (1992. 4. 16)	(118)
深入学习和贯彻党的十四大精神, 努力探索新形势下金融纪 检、监察工作的新思路 (1992. 12. 12)	(124)
在天津市纪委监委驻金融系统纪检组恢复建立大会上的讲话 (1993. 1. 8)	(133)
深入贯彻党的十四大精神, 进一步加强监督检查, 为促进金 融改革开放和经济发展作出新贡献 (1993. 3. 18)	(140)
在北京市金融系统“两防一保”工作会议上的讲话 (1993. 4. 10)	(155)
坚决贯彻落实党中央反腐败斗争工作部署和中央纪委二次全 会精神进一步推进金融系统党风廉政建设 (1993. 9. 18)	(161)

金融纪检监察工作回顾

金融系统纪检监察工作的基本经验	侯 颖 (173)
回顾建行以来的纪检监察工作 中国工商银行党组纪检组、监察室	(191)
充分发挥纪检监察职能作用不断推进农金系统党风廉政建设 中国农业银行党组纪检组、监察室	(201)

在全面履行纪检监察职能中阔步前进

..... 中国银行党组纪检组、监察室 (210)

紧密结合建行改革开放实际扎扎实实做好纪检监察工作

..... 中国人民建设银行党组纪检组、监察室 (224)

反腐倡廉促进保险事业的健康发展

..... 中国人民保险公司党组纪检组、监察室 (237)

社会主义商业银行纪检监察工作的实践与探索 ... 王爱身 (249)

金融系统纪检监察机构的沿革和领导体制的演变

..... 牛晓闽 (258)

金融纪检监察工作方法的建立与完善 乔必扬 (274)

历史告诉未来——金融系统打击经济犯罪活动斗争十四年

的回顾 赵东平 (291)

金融系统反腐败斗争的三次重大活动 王桂清 (370)

金融系统反腐倡廉工作侧记 赵 江 罗玉冰 (404)

发挥纪检监察监督检查职能保证党和国家金融方针、政策的

贯彻执行 中央纪委驻金融系统纪检组办公室 (421)

金融系统纪检监察组织机构和队伍建设若干问题的回顾

..... 中央纪委驻金融系统纪检组办公室 (436)

辽宁省金融系统执法监察工作的回顾 安国民 (453)

主动出击惩腐败 坚持不懈抓查处 高文翰 (467)

正确处理十个关系 做好金融纪检监察工作 孙 伟 (481)

遵循监督检查、综合协调、调查指导的原则开展金融系统的

纪检监察工作 王宝槐 (491)

湖南省金融系统案件防范工作的基本经验 黄公德 (501)

适应改革开放的新形势, 不断加强金融纪检监察队伍建设

..... 孙忠兴 (511)

发挥纪检监察职能作用增强服务金融的能力 葛定发 (522)

发挥监督、协调、指导作用推动金融系统的纪检监察工作

.....	孙振亚	(535)
我当纪检组长的体会	郝鸿杰	(541)
广西金融系统纪检、监察工作的回顾	王幼华	(553)
后记.....		(562)

侯颖同志在中国工商银行纪检 工作会议上的讲话

(一九八五年十一月十二日)

在党的全国代表会议上，中央领导同志的讲话都强调了加强精神文明建设的重要性。小平同志特别指出：当前的精神文明建设，首先要着眼于党风和社会风气的根本好转。陈云同志也指出：抓党风的好转，仍是全党的一件大事。我们纪检工作的主要任务，就是要抓好这件大事。要针对我们金融系统党风存在的问题，采取有效措施，全党动手，同心协力，抓好党风，使党风尽快有所好转。

我们金融系统总的情况怎么样呢？在实行对外开放、对内搞活经济的新形势下，金融系统的广大干部是积极认真贯彻执行党和国家的金融政策的，对加强宏观控制，搞活经济，促进经济体制改革，都做了大量的工作。今年控制货币投放和控制贷款规模，都取得了好的效果。一到九月货币比去年同期少投放 2.4 亿元。各专业银行在控制信贷规模的同时，保证了重点项目资金需要，没有因为控制信贷而影响国民经济的发展和城市经济体制改革的顺利进行。这是我们坚决贯彻执行党中央和国务院各项指示和规定的结果。对去年下半年出现的乱发奖金、实物和补贴，用公款制作服装，大搞浮动工资，机关经商办企业等不正之风，各级党组织和领导都按照党中央和国务院的有关规定进行了纠正，基本刹住了这股新的不正之风。金融系统各单位根据中纪委（85）26 号

文件精神，狠抓以贷谋私和查处经济犯罪案件，这项工作还在继续进行，相信经过我们的努力，也会刹住这股歪风。这个问题中纪委抓得很及时，26号文件对金融系统推动很大。昨天张肖同志讲“震动很大”，确实对我们大家思想触动很大。金融系统各单位都很重视，分别召开了会议，作了具体部署。现在有的领导同志也很关心这个问题，问“以贷谋私之风什么时候能刹住”？由于各级党组织在抓党风方面做了很多工作，取得了些成效，所以说，金融系统的党风是在逐步好转。但我们也必须清醒地看到，目前在党风方面还存在不少问题，特别是在经济领域中，有的问题还比较严重和突出。最近，中央一位领导同志指出：现在经济方面的犯罪活动数量上升，范围逐渐扩大，严重性逐年增长，经济工作中的不正之风也是上升的趋势，情况越来越严重。不仅有乱涨价等不正之风，甚至地区之间、部门之间都有相互敲诈勒索的问题。这种变相敲诈勒索、变相收费和吃回扣问题，有的已发展到犯法的地步，发展下去会动摇社会主义基础。他还指出，有许多问题是党纪国法所不容的。不解决这些问题，整党要走过场。这些问题各条战线都有，主要在经济领域。不解决这些问题，经济体制改革不能成功，党风和社会风气不能好转，群众就会失去信心。如果发展下去，经济生活要腐败，党组织要腐化，国家要变质。要采取对策，解决这些问题。这一段话指出了我们当前经济领域中存在的问题的严重性，要我们不要掉以轻心，要认真对待，采取有力措施，解决这些问题。从我们金融系统来看，这方面的问题也是不少的，如以贷谋私、非法倒卖外汇、巧立名目乱收费、化大公为小公、贪污盗窃、收受贿赂、敲诈勒索、损公肥私等违法犯罪活动不断发生。工商银行系统据不完全统计，今年一到十月发案168起，其中万元以上的大案三起，比去年同期增加16起。农业银行系统，今年一至六月发案1267起，其中万元以上的200多起，比去年同期增加37起。从这些数字可以看出，大案在上升。

从各单位的汇报情况看，今年的案件特点：大案多，金额大，作案者年轻人多，基层领导干部也占有相当数量。特别是以贷谋私的问题，在金融系统比较普遍，工商银行和农业银行系统以贷谋私的问题多，中国银行系统倒卖外汇问题不少，保险公司系统的问题是以以赔谋私的形式表现出来的，可谓名目繁多。这些不正之风在社会上造成极坏的影响，对金融系统信誉影响很大，必须引起各级党组织和领导的高度重视，要下大力量把这些歪风扭转过来。

从上述情况看，我们抓党风的任务是很艰巨的。打击经济犯罪活动是长期的斗争。端正党风，实现党风根本好转的任务也不是轻而易举的，所以我们要下大力量，坚持不懈地抓下去，为实现党的十二大提出的五年党风根本好转的目标而努力。

下面讲七点意见：

一、要有责任感和紧迫感

我国现在政治形势和经济形势都很好，是建国以来最好的时期，以城市为中心的经济体制改革正在顺利进行。我们的工作虽然还有这样那样的困难和问题，但我们事业的发展是健康的，是不断前进的，是欣欣向荣的。这是主流。这就摆在我们面前一个问题，能不能很快地使党风和社会风气根本好转，来适应和促进这一大好形势的发展，这是全党和人民群众最关心的问题，也是影响我们事业成败的问题。具体一点讲就是影响我们各项改革成败的问题，也就是说党风不好转，就不能保证经济体制改革的顺利进行。从这点上来看，我们应有一种紧迫感。再从时间上来讲，离党的十二大提出的五年实现党风根本好转还有两年的时间。如实现不了这个目标，存在的那些问题解决不了，就会使群众失去信心。所以说我们纪检部门的同志对实现党风好转担负着重大的责任，我们要有高度的责任感，要刻不容缓的下决心、下大力量

把党风抓好，坚决做到实现党风的根本好转，实现十二大提出的目标。

二、要有无私无畏的精神

目前，我们的工作是有许多有利条件的，特别是党的全国代表大会号召全党抓好党风，实现党风的根本好转，全党都在认真贯彻执行，这是我们抓党风的最好时机。但也要看到工作上还会遇到很多困难，不少做纪检工作的同志常讲到纪检工作难做，是得罪人的工作，事情关系复杂，有时难于处理，工作难度较大。同时，纪检工作政策性很强，涉及各方面的业务较多，这本身就要求纪检干部要具有较高的政治和业务素质来适应工作的要求。有的地方提出“班子难定，干部难选，工作难做”，所以有的同志不愿做这项工作，认为要求高，不保险。有的讲，干了几十年工作，没出问题，还是保证最后“安全降落”为好。我们的工作与维护党章、执行纪律、同一切违法乱纪行为作斗争，维护党和人民的利益，是党的工作的重要组成部分，是一个光荣的岗位。所以我们不能以个人得失来对待这样一个严肃的问题。要以无产阶级的伟大气魄，有能力、有办法来抵制资产阶级的思想侵蚀和渗透，和一切违反党纪和国法的行为作坚决的斗争。彻底的唯物主义者是无所畏惧的，要以无私无畏的精神，对违反党纪的事和损害党和人民利益的事，敢抓、敢管、敢碰硬，谁违反党纪都要严肃处理，否则就树不起执行纪律的权威。纪律是我们事业胜利的保证，没有纪律就不会有革命事业的胜利，这是我们在革命事业进程中，实践证明了的真理。今天我们在搞四化建设，也同样要有纪律，否则我们的各项改革就不可能顺利进行。从这点来看，也说明了我们的工作是多么重要。

三、要领导抓，层层负责

抓党风要领导抓，层层负责。这方面的经验，你们在介绍抓党风的经验中都讲了很多好的典型和方法。如山东沂水县支行和天津河东区办事处，讲得都很好。我想在这里再强调一下这个问题。抓党风要全党动手，各级党组织层层负责，结合本单位的业务工作，建立多种形式的抓党风的责任制，这是个行之有效的方式。如党组成员按照各自的分工，实行分口负责制，抓业务工作的同时，也抓党风工作和思想政治工作。这样就能有机地结合，做到经常化，也就摆到领导工作的日程上了。党委、支部、党小组可以实行块块负责，条块结合，可以相互促进。抓好这项工作的关键，在于各级领导班子和领导干部本身。身教重于言教。领导干部要起表率作用。中国有句古话，叫作“上梁不正下梁歪”。领导干部要带头模范地执行党和国家的各项方针政策和规定，严格遵守党的纪律，同时对下面发生的不正之风，要敢抓敢管，及时做出正确处理用以教育所有党员和职工。

你们在介绍工作经验中，讲到抓党风的规划问题，其中有一条实现党风根本好转的标志是什么，各部门根据本部门的实际，提出了规划内容。我看到这方面的材料不多，没有很好研究，我认为大家可以摸索着做。但要有个规划，有个工作内容和目标还是好的。人民银行有的分行规划党风根本好转的四条标志，我在这里给同志们介绍一下，可供你们参考：

（一）领导班子能正确地贯彻执行党的路线、方针和政策，在思想上、政治上、行动上能自觉同中央保持一致，做到有令则行，有禁则止。决不利用职权谋取本单位和个人的私利。

（二）领导干部真正带了头，造成了全党抓党风的生动局面，完全刹住和纠正了以权谋私、以贷谋私和违反财经纪律等一切不正之风。没有由于工作不负责任，给银行、信贷、保险、外汇管

理等工作造成严重损失的现象。全体党员干部基本没有违背《关于党内政治生活的若干准则》规定的。

（三）党的民主集中制和党的组织纪律有了明显的加强，对违反党纪的现象和行为敢于揭露和及时处理；党的理论联系实际，密切联系群众，批评与自我批评的作风得到很好的恢复和发扬；绝大多数的党员没有违反党纪国法的现象发生。

（四）党员的政治素质和业务素质明显提高，在工作学习中能起先锋模范作用，在贯彻执行金融政策，加强信贷资金和现金管理等方面做出了较大成绩。

我看这几条还是比较全面的和切合我们银行系统实际的，如真能做到和实现这几条要求，我看那个单位的党风一定很好。

四、要大力加强对党员的党性和党纪教育

一个部门党风的好坏，党员干部是否执行党的政策和决议，最重要的一条是取决于党员党性的好坏。党性好，执行党的方针、政策就坚决，党纪就严明，这从我们查处的一些党员违反党纪的案件中就得到证明。党员犯错误的根本原因，就是他们的党性不好。你们在介绍经验时，讲了很多这方面的问题。所以说加强党员的党性、党纪教育，是一项根本性的工作，要经常进行这项工作。我们要用党性好的典型和一些犯错误的典型案件，对党员进行党性教育，提高党员素质，增强党员党性，这比较有效。大家介绍经验中都讲了，就是说用有形的教育，比一般讲道理效果好。解放军英模报告团和纺织系统演讲团的报告就很感人，这种典型教育是很有效的，是新时期新形势下，思想政治工作中的一种有效的方法。我们要用正反两个方面的典型，教育党员和职工。这是王鹤寿同志在中纪委第六次全会上，作为一项工作经验总结提出来的，以此推动纪检工作水平的不断提高。这就是说，纪检工作不单纯是查处案件的工作，而且要用各种不同的方式向党员进行党

性和遵纪守法的教育。各级纪检部门，今后要有计划、有目的地选择一些典型案件，发给支部让党员分析讨论，找出违反纪律犯错误的原因和根源，让每个党员都从中吸取教训，引以为戒，起到“处理一件，教育一片”的作用。我们对此要作为一项重要的工作来抓，把查处案件与总结经验教训结合起来，加强对党员的党性教育。同时，要不断地提高纪检工作水平。每个部门要选几个典型案件，进行分析，要总结经验。所谓吸取教训，不能笼统地讲，每个案子都要分析出是在什么情况下发生的？原因是什么？责任在哪里？漏洞在哪里？采取什么措施才能防止问题的再次发生？

五、要大力抓提高干部政治和业务素质

提高干部的政治素质和业务素质是各级银行的一项刻不容缓的任务，必须立即把这项工作抓起来。最近，国务院领导同志指示我们：银行干部要训练，要提高素质，提高水平，要把训练银行干部作为明年金融改革的重要任务。陈慕华同志在这次人民银行分行长会议上，也强调各级银行都要抓提高干部素质的工作。我们纪检部门工作的同志也要协助各级党组织和领导做好这个工作。我看了湖北潜江县支行的录相，对我启发很大。他们在改革中抓训练干部，提高干部政治和业务素质，成绩显著，十分喜人。他们那里有新思想、新作风、新路子，新的一代在成长，正象录相中的一个镜头衬托出的一朵鲜艳美丽的花一样，鲜花盛开，景象喜人。提高干部的政治和业务素质，是实现党风根本好转的一项带有根本性的工作，也是适应金融事业发展需要的一项根本性的工作。各级行的领导要把这项工作摆到重要的议事日程上来。形势发展是很快的，干部队伍政治素质、业务素质跟不上不行。一定要重视这个工作，力争在几年内取得明显的成绩。

六、要完善章法，健全管理制度

随着对外开放，对内搞活经济政策的深入贯彻执行，出现了很多新的情况和新的问题，这就需要有一套适应新形势发展的章法和制度。当前有的新章法还没建立起来，老章法有的又不完全适用。从金融系统发生的案件来看，普遍出现有章不循和无章可循的现象，有的地方管理混乱，致使一些人利用制度不健全和执行制度不严格，以及钻改革的空子，大肆搞违法犯罪活动。据有的地方反映，现在社会上居然出现一种奇怪的“咨询业务”，他们专门研究如何钻贷款、税收制度的空子，给违法犯罪分子出点子，得利分成或收“咨询费”。这是一个新动向，值得各级银行注意。还有近几年盗库款和联行资金的案子不断发生，而且金额都相当大。农业银行福建永定县支行一个营业所出纳员，从1983年到1985年2月，先后十二次盗库款12.8万元。从这个案件可以看出，那里根本不执行“二人同进同出”的管库制度。农行广西博白县一个营业所，农行、工商行职工和当地干部勾结一起盗联行资金100多万元，究其原因，就是管理混乱，制度松弛造成的，根本不执行定时对帐的制度。纪检部门在查处案件过程中，要和稽核部门密切配合，向主管业务部门建议，针对查出的问题建立章法，堵塞漏洞。不要把搞活和加强管理对立起来，正是为了搞活，必需加强管理。各级银行都需要逐步建立一套完整的科学管理制度，以保证经济体制改革的顺利进行。

七、要充实力量，加强纪检机构的组织建设

金融系统纪检工作任务很重，普遍反映力量不足。现有的干部不论从政治素质和业务素质上来说，还是从干部配备的数量上来说，都难于适应当前工作的需要。希望各级银行的领导同志能给予支持，一个纪检组起码配上三到四个有一定的政策水平和业