

新思路探索

全国金融系统纪检监察工作理论研讨会论文集编

中国金融出版社



新思路探索

——全国金融系统纪检监察工作
理论研讨会论文汇编

中央纪委驻金融系统纪检组办公室编

1230615

中央财经大学图书馆藏书章

登录号

449308

分类号

F832.1/15

中国金融出版社

1993.2 北京

(京)新登字号142号

责任编辑：李祥玉

新思路探索

——全国金融系统纪检监察工作理论研讨会论文汇编
中央纪委驻金融系统纪检组办公室编

中国金融出版社 出版发行
新华书店北京发行所经销
山西新华印刷厂印刷

开本：850×1168毫米 1/32 印张：18.5 340千字

1993年3月第一版 1993年3月第一次印刷

印数：1—7000

ISBN 7-5049-1077-5
F·670 定价：9.50元

前 言

邓小平同志南巡重要谈话发表之后，特别是党的十四大的胜利召开，使我国改革开放和社会主义现代化建设进入了一个新的阶段。以建设有中国特色社会主义理论为指导，研究和探索社会主义市场经济体制下金融纪检监察工作为党的基本路线服务、促进经济发展和金融改革开放的思路与途径，是我们面临的重要课题。1992年12月，中央纪委驻金融系统纪检组和监察部驻金融系统监察局在上海召开了全国金融系统纪检监察工作理论研讨会，对深入贯彻党的十四大精神，解放思想，转变观念，开阔眼界，拓宽思路起到了有益的促进作用。

上海理论研讨会共收到各单位组织撰写的论文66篇。这些论文围绕研究新形势下金融纪检监察工作的新思路这一主题，运用马克思主义的立场、观点和方法，以邓小平同志建设有中国特色社会主义的理论为指导，通过深入细致的调查研究，从理论与实践的结合上系统地总结了各行、司各地区多年来纪检监察工作的宝贵经验；对当前金融纪检监察工作中遇到的理论性、政策性问题从不同角度、不同侧面提出了许多有针对性的见解和对策；对如何做好新形势下金融纪检监察工作，从领导体制、指导思想、工作方法和手段等诸方面进行了广泛、深入的探索。具有针对性较强，论述结合实际，思路比较开阔，有一定理论深度等特点。我们将上海会议上侯颖等领导同志的重要讲话和论文汇集成册，编辑出版，供金融系统广大纪检监察干部学习与参考。

由于我们的水平有限，加之时间比较仓促，在编辑过程中定

有疏漏或不妥之处，请同志们批评指正。

编 者

1993年1月28日

目 录

前 言	编 者(1)
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	
——在全国金融系统纪检监察工作理论研讨会上的讲话 (一九九二年十二月十二日)	侯 颖(1)
上海改革开放的形势与纪检工作的基本思路	
——在全国金融系统纪检监察工作理论研讨会上的讲话 (一九九二年十二月八日)	张惠新(11)
社会主义市场经济和金融体制的根本改革	
——在全国金融系统纪检监察工作理论研讨会上的讲话 (一九九二年十二月八日)	戴桐龙(18)
新形势下加强金融纪检监察工作的思考	朱连第(28)
解放思想, 转变观念, 努力探索纪检监察工作新路子	王振甫(36)
金融系统纪检监察工作要坚持为党的基本路线服务	王幼华(42)
对金融系统纪检监察工作服务金融事业的思考	杨荣绍 刘务本(57)
形势、思路、对策	王宝槐(66)
银行工作应如何坚持两手抓	李 新 李俊清(76)
新形势下印制行业纪检工作的探索	刘丽丽(86)

紧紧围绕经济建设中心做好金融纪检监察工作

.....孙振亚 张东标(96)

坚持两手抓,开创纪检监察工作的新局面.....王启渭(107)

纪检监察工作为交行改革与发展服务新思路初探

.....陈崇煥 张卫民 张 新(118)

试论纪检工作为保险业务发展服务.....姜贵君 唐 伟(125)

金融系统纪检监察工作如何坚持两手抓的方针

.....石润梅 韩荣江(139)

新形势下金融纪检监察工作为经济建设服务应把

握的几个问题.....李科目(149)

用新观念指导纪检监察工作.....马和生(157)

坚持两手抓方针对金融事业发展的意义和作用

.....周文革 周彩利 刘景阳(163)

坚持两手抓中的几个问题的辩证思考.....梁截辉 刘世光(171)

立足四个“跟上”,服务经济建设.....张孝寿(183)

纪检监察工作如何全面贯彻党的基本路线,为经

济建设服务.....田 军(194)

金融系统坚持两手抓方针的几点思路

.....黄建春 周夏元 熊振辉(199)

对大特区金融部门坚持两手抓方针的思考.....符海碧(209)

改善和加强金融纪检监察工作,全面贯彻党的基

本路线,为经济建设服务.....李继谦(215)

论金融纪检工作如何全面贯彻党的基本路线,

为经济建设服务.....王 勇(223)

在市场经济环境中摆正纪检监察工作的位置.....徐锦城(230)

切实加强金融系统党风廉政建设,服从服务于党

的基本路线.....刘德兴(236)

金融纪检监察工作作为金融改革保驾护航的途径	肖良征 蒋克勤(246)
按照交行特点探索纪检监察工作新路数	李明才 郝玉林 王现明(253)
纪检监察工作作为经济建设服务应注意的几个问题	刘德智(258)
对农业银行纪检监察工作要服从于和服务于经济建设的思考	赵蓉亲(268)
纪检监察参与市场体系培育初探	唐 伟(278)
全面履行四项职能是时代赋予我们的重要职责	安国民 张春元(288)
关于新形势下充分履行保护职能的思考	伍梅福 刘绍新(298)
关于强化金融系统监督制约机制的几点思考	樊海虎(309)
关口前移的尝试与思考	郝 闯(319)
学习贯彻党的十四大精神全面履行纪检监察职能	罗家仁 熊仁民 朱其龙(325)
浅议在参与金融业务中发挥纪检监察的职能作用	祝 红(334)
积极履行四项职能,为改革开放和经济建设服务	于世阔 李文君(340)
反腐败斗争中必须强化监督制约机制	蒋仲山 徐兴让(344)
试论金融系统如何建立健全监督制约机制	徐庆友 朱骏骥(354)
在发展社会主义市场经济条件下,强化金融系统监督制约机制的思考	胡玉明(361)

- 大特区金融监察工作的思考……………陈东海(370)
- 金融纪检工作如何全面履行四项职能……………曹慧敏(377)
- 纪检监察部门的保护职能及其在交行事业发展中
的运用……………王中毅(387)
- 浅谈纪检工作如何全面履行四项职能,为经济建
设服务……………苗振国 贾淑范(392)
- 试论社会主义市场经济中金融执法监察的系统性
……………马 捷(401)
- 金融系统经济案件的规律、特点及应采取的对策
……………张洪越(411)
- 农金系统经济案件的特点、原因及对策……………周汝富(417)
- 从合资企业贷款诈骗案,谈信贷观念和信贷制度
的变革……………余晓辉 李克渊 卢绪鹤(427)
- 对1985年以来建行系统经济案件的简要分析与防
范对策……………原 时(435)
- 对我省金融系统发案原因与对策的思考
……………孙忠兴 张志国(443)
- 对查处金融系统中利用微机犯罪案的思考……………李增仁(451)
- 银行信贷资金损失的成因及对策初探……………高 波(459)
- 从经济犯罪案件中追根溯源谈加强对要害岗位
人员的管理……………韩凤琴(466)
- 关于基层所社经济案件的规律特点、成因及对策
的思考……………常福林(473)
- 认真查处、预防经济案件,为贯彻十四大精神作
出新的贡献……………封永山 张柏年(480)
- 金融系统应把“两所、两社”作为案件防范的重
点部位……………宋立秀(485)

适应新形势要求,加强金融纪检监察队伍自身

建设……………孙忠兴 邓滨亭(493)

在新形势下如何加强金融系统纪检监察队伍建设

……………边良玉 沈惟工(500)

按照一个中心两个基本点的要求建设纪检监察队

伍……………贾东茂(506)

抓好自身建设,跟上时代脚步……………吴银再(514)

试谈提高金融队伍素质的途径……………刘道全(520)

金融系统纪检监察队伍建设亟待加强……………王 燕(526)

浅谈新形势下金融纪检监察队伍的建设……………韩忠福(535)

对当前纪检工作中几个问题的思考……………陈裕恒(541)

试论信访工作在履行金融纪检四项职能中的重要

作用……………张春梅(546)

定性难探析……………王忠德(554)

加快金融纪检监察立法工作步伐走向新形势下反

腐倡廉的主战场……………金 鸣(563)

新形势下党风建设的几点思考……………孙泉宝(571)

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

——在全国金融系统纪检监察工作
理论研讨会上的讲话

侯 颖

（一九九二年十二月十二日）

同志们：

全国金融系统纪检监察工作理论研讨会开了5天，今天就要结束了。这次理论研讨会，紧紧围绕中心议题，深入学习贯彻党的十四大精神，以建设有中国特色的社会主义理论为指针，认真研究和探索了新形势下金融纪检监察工作的思路和途径。中共上海市纪委副书记张惠新同志、交通银行总经理戴相龙同志、上海市人民银行行长毛应梁同志到会并讲了话，给与会同志很大的鼓舞和启发。下面我就这次会议的估价、新形势下金融纪检监察工作思路和当前的工作，讲几点意见：

一、关于这次会议的估价

这次理论研讨会虽然时间不长，但经过大家的共同努力，会

议开得很好，达到了我们预期的目的。大家一致感到，这次理论研讨会会有三个比较突出的特点：一是时机选择得好。我们这次研讨会是在党的十四大刚刚开过不久，全党全国人民都在深入学习和贯彻党的十四大精神，加快改革开放和经济建设步伐的新形势下召开的。在改革开放的大潮下，我们金融纪检监察工作也遇到了很多新的情况、新的问题，大家的思想十分活跃，这为我们开好这次理论研讨会创造了一个很好的条件。二是地点选择得好。上海是我国改革开放的重要窗口。近两年来，特别是小平同志年初重要谈话发表之后，改革开放的步伐明显加快，金融体制改革也迈出了可喜的步伐。浦东开发的创举，带动了整个上海乃至长江流域经济的腾飞，为全国和世界所瞩目。在这里召开理论研讨会，使大家实地感受改革开放的浓厚氛围，增长了见识，开阔了视野，拓宽了思路。三是会议的内容好。这次理论研讨会内容集中，主题明确，紧紧围绕在新形势下金融纪检监察工作的新思路，大家从不同角度、不同侧面进行了深入的分析和探讨。这次研讨会共提交论文66篇，大家反映这些论文选题针对性强，论述结合实际，思路比较开阔，有一定的理论深度。这次理论研讨会自始至终贯穿了解放思想、求实创新的精神，反映出金融系统纪检监察工作理论研讨进入了一个新的层次，达到了一个新的水平。

通过这次理论研讨会，大家在一些问题上认识有了深化，取得了共识。一是解放思想，转变观念，是我们做好新形势下金融纪检监察工作的当务之急。党的十四大的召开，标志着我国社会主义现代化建设进入了一个新的阶段，经济建设的步子在加快，各项改革措施包括金融体制改革的措施正在酝酿和陆续出台，各方面都在变，人们的思想观念也在变，改革成为大势所趋，人心所向。在这种客观形势下，我们金融系统的纪检监察干部如果思想不解放，观念不更新，就难以适应改革开放的需要。这次理论

研讨会，大家认为最大的一个收获，就是认清了形势，增强了解放思想、转变观念的紧迫感。二是熟悉经济熟悉金融，在经济、金融与纪检监察工作的结合点上下功夫，是做好新形势下金融纪检监察工作的基本途径。金融纪检监察工作要为党的基本路线服务，关键是坚持以经济建设为中心。只有熟悉经济熟悉金融，深入到经济金融工作的实际中去，才能全局在胸，把握金融纪检监察工作的方向，才能拓宽我们工作的思路，加大我们工作的力度，增强我们工作的深度，更有效地发挥纪检监察工作的职能作用。三是增强改革意识，敢于大胆创新是做好新形势下金融纪检监察工作的内在动力。改革开放，建立和发展社会主义市场经济给我们金融纪检监察工作提出了新的课题，金融纪检监察工作从指导思想、思维方式和工作方法上都需要适应这一变化，有所创新和突破。只有这样，改革才有活力，创新才有发展。我们要坚持以建设有中国特色的社会主义理论为指导，坚持从实际出发，创造性地开展工作，只有这样才能把我们金融纪检监察工作提高到一个新的层次，上一个新的台阶。

这次理论研讨会是今年四月无锡会议的继续，尽管在一些问题上认识有所深化，但是就金融纪检监察的整体工作来说还是初步的，有待于在今后的实践中继续探索和提高。

二、关于新形势下金融纪检监察工作的基本思路

形势决定任务。正确地认识、分析形势，是研究和提出纪检监察工作思路的基础和前提。当前，应当如何分析和认识我国的经济金融形势呢？我考虑应当把握三个方面：一是要坚持用全面的观点看形势。应当看到当前全国经济和金融形势是好的，这是主

流。1992年初，小平同志南巡重要谈话发表之后，各地区经济发展速度明显加快，呈现出高速发展、效益好转、稳步上升的势头。党的十四大确立了邓小平同志提出和倡导的建设有中国特色社会主义理论的指导地位，把建立社会主义市场经济体制作为经济体制改革的主要目标，冲破了长期禁锢人们思想的传统观念和精神束缚，推进了各项改革的全面发展。下一步金融体制改革的方向是，建立以中央银行领导，以国有商业银行为主体，多种金融机构分工协作的金融体系，统一开放的金融市场体系，建立直接调控与间接调控相结合，逐步以间接调控为主的金融宏观调控体系，以及和社会主义市场经济相适应的经营管理体系。1993年金融体制改革的措施将陆续出台。当然，经济生活中也存在一些不容忽视的问题，固定资产投资增长过猛，信贷和货币投放偏多，这些问题制约着经济的发展，需要通过深化改革加以解决。在新旧体制转变过程中，经济和金融秩序也出现了一些问题，随着改革开放的深入和社会主义市场经济的建立和发展，一些消极腐败的东西也不可避免地伴生而来。对这些问题我们要正确对待，既不能只看到支流，看不到主流，“一叶障目，不见泰山”，也不能只看到积极的一面而忽视消极的一面，盲目乐观。对我们从事纪检监察工作的同志来说，只有坚持用全面的观点分析形势，才能保持清醒的头脑，旺盛的斗志，坚定的信心。二是坚持用发展的观点看形势。任何事物都是发展变化的，我国目前进行的经济和金融改革，是社会主义制度的自我完善，也是体制的根本变革，改革中新生事物层出不穷。在这种情况下，如果我们用孤立的、静止的、一成不变的观点去观察形势，就会这也看不惯，那也不顺眼，缩手缩脚，无所适从。坚持用发展的观点观察形势，首先要解放思想，更新观念，破除僵化的旧观念，确立与建设有中国特色社会主义理论相适应的新观念。其次，要正确对

待新生事物，对那些符合改革的方向，但还存在着某些缺陷和不足的新生事物，要满腔热情地给予支持和帮助。三是坚持用客观的观点看形势。任何事物的发展，都需要有一个逐渐形成的过程，不是一下就完善的。人们认识客观事物，也需要有一个过程。这就要求我们正确地观察形势，尊重实践，尊重群众的首创精神，用“三个有利于”作为判断是非的标准，允许试验，允许失误，在实践中积累经验，从失误中汲取教益。只有这样，才能使我们的主观认识符合客观实际，促进改革开放和经济建设的发展。

在加快改革开放和经济发展步伐，建立发展社会主义市场经济的新形势下，我们金融系统纪检监察工作的任务更重了。由于各地区经济发展速度加快，资金供求矛盾加剧。金融不仅要支持经济的发展，而且要保持货币的稳定，发挥宏观调控的职能。我们纪检监察部门在保证中央和国务院方针政策的贯彻执行，实现宏观调控方面负有重要的职责。在新旧体制交替过程中，旧的制度尚未完全破除，新的制度还没有完全建立，一些政策界限难以把握，出现的问题不好处理，我们工作的难度加大了。同时，社会主义市场经济体制的建立和发展，对经济建设必将起到巨大的推动作用。但市场经济也有其消极的方面，加强党风廉政建设的任务不是减轻了，而是更重了。因此，金融纪检监察工作只能加强，不能削弱。面对上述繁重的任务，我们纪检监察工作本身也存在着一些不相适应之处。主要是思想还不够解放，制度法规还不够完善，监督制约机制还不相适应，队伍素质还有待提高。

根据形势和任务的要求，金融系统纪检监察工作的基本思路是，要坚持以建设有中国特色的社会主义理论为指导，进一步解放思想，转变观念；坚持以经济建设为中心，服从服务于党的基本路线；坚持一切从实际出发、实事求是的思想路线，把原则性

和灵活性有机地结合起来，坚持“三个有利于”标准，全面履行四项基本职能，保证和促进改革开放和经济建设发展；坚持加强党风和廉政建设，深入开展反腐败斗争。

从这一思路出发，当前我们要着重解决好以下几个问题：一是要把保护和促进改革开放作为工作的侧重点。随着社会主义市场经济的建立和发展，各方面改革的步伐都在加快，金融体制改革的措施也将陆续出台。在贯彻落实金融体制改革总的方针和政策的过程中，各地区各家银行从各自的实际情况出发，也将进行一些探索和试验，纪检监察部门要给予积极的鼓励和支持。在改革和试验中出现一些失误和问题是不可避免的，我们不要大惊小怪，求全责备。只要符合改革的方向，有利于经济和金融的发展，都不要作为问题进行处理，而应当在肯定方向和成绩的同时，帮助他们认真总结经验教训，为改革开放创造一个比较宽松的环境。二是实事求是地对待当前出现的一些“热点”问题。当前，上上下下对经商办企业、第二职业、股票、回扣等问题议论较多，反映比较强烈。对这些问题如何看待，总的原则是具体问题具体分析，实事求是，区别对待。对中央有明确规定的，看得准的，要令行禁止；对一时看不准，政策界限难以把握的问题，要慎重对待，不要急于表态；对现行制度法规明显不符合实际情况的，要及时向有关部门提出建议。金融系统根据中央关于大力发展第三产业的政策规定，兴办一些经济实体，我们要给予支持。银行机关经商办企业，要逐步与银行脱钩。三是惩治腐败、打击经济犯罪要在防范上下功夫。在建立、发展社会主义市场经济的新形势下，要始终坚持两手抓的方针，加强党风廉政建设不能放松，打击经济犯罪不能放松。当前，我们要进一步巩固教育、清理、整顿的成果，加大防范的力度，最大限度地遏制新案的发生。四是研究和探索与社会主义市场经济相适应的金融监督制约

机制。要从金融系统的实际情况出发，紧密结合金融系统的行业特点，注意发挥监督检查部门的整体功能，逐步建立和完善金融监督体系和制约机制。

三、关于当前的几项工作

今后一个时期金融系统纪检监察工作的任务，将在1993年召开工作会议时进行部署和安排，我这里主要就当前应当抓好的几项工作讲几点意见。

（一）深入学习和贯彻党的十四大精神，进一步统一思想，提高认识。当前，学习贯彻党的十四大会议精神是摆在全党的重要任务。金融系统纪检监察部门的各级领导，在前一段学习的基础上，要集中时间，集中精力，进一步组织干部学习十四大文件，重点是江泽民同志的报告，深刻领会精神实质，把思想统一到十四大精神上来。在学习过程中，一要大力提倡解放思想，转变观念，坚决清除各种左的思想影响，努力克服不适应社会主义市场经济建立和发展的陈旧观念，增强改革开放意识、市场经济意识和为经济建设服务的意识。二要紧密结合金融系统纪检监察工作的实际和经济金融形势，运用有中国特色的社会主义理论观察问题、分析问题，把十四大精神贯彻到金融纪检监察各项工作中去。通过学习，达到统一思想、提高认识、明确任务、振奋精神的目的，为作好新形势下金融纪检监察工作打下坚实的基础。

（二）继续抓好查处和防范经济案件工作。在这次研讨会上，大家对进一步加强党风、廉政建设，坚持反腐败和打击经济犯罪斗争的问题认识比较明确。几年来，金融系统各级领导对查处和防范经济案件工作比较重视，把重点放在强化内部管理，落实各项规章制度和内部防范上，取得了明显成效。特别是金融系