

力攀

冯闯／著

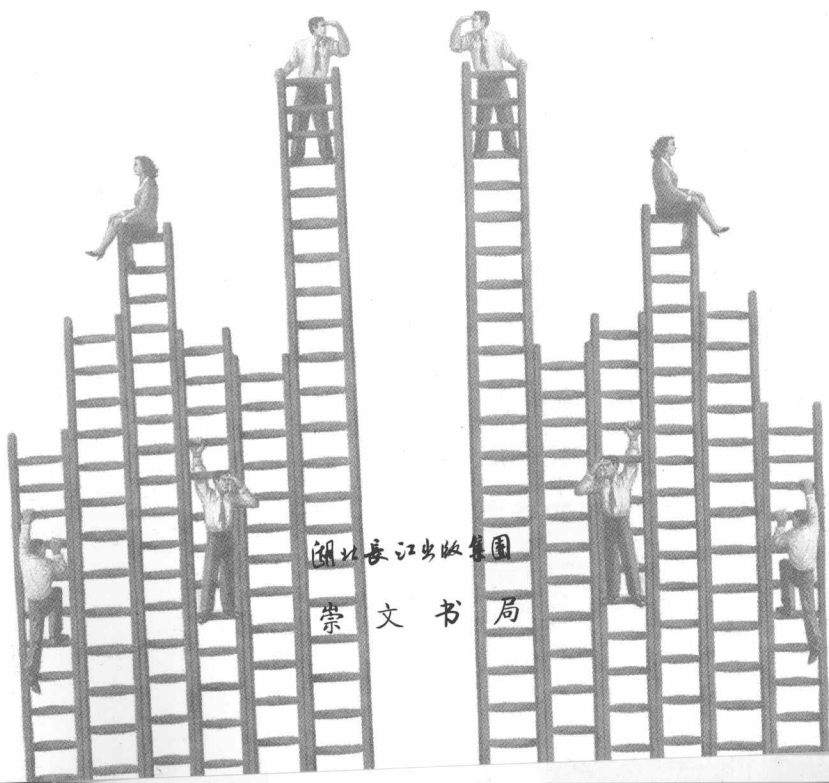


湖北长江出版集团

崇文书局

力攀

冯闯 著



湖北长江出版集团

崇文书局

图书在版编目 (CIP) 数据

力攀 / 冯闯著. — 武汉: 崇文书局,

2009.5

ISBN 978-7-5403-1490-3

I. 力… II. 冯… III. 经济—文集 IV. F-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 078722 号

出版发行: 崇文书局

(武汉市雄楚大街 268 号 B 座 430070)

印 刷: 荆州市翔羚印刷有限公司

开 本: 850 × 1168 1/32

印 张: 6

版 次: 2009 年 6 月第 1 版

印 次: 2009 年 6 月第 1 次印刷

字 数: 150 千字

定 价: 20.00 元

前 言

本书共分四大类：稽核类、探索类、警惕类、古体诗类。稽核类、探索类、警惕类均被有关报刊，杂志采用过，有的被专家学者献计献策征文所采用，有的被编入“八五”规划科技成果所采用，对指导当前工作和未来发展，有一定的指导意义，是值得借鉴的。古体诗类，既有人生道路的坎坷坎坎，也有乐于做先为人知的伯乐；既有对我国发展所取得巨大成就的喜悦，也有对未来发展趋势的预测；既有寻找工作的艰辛，又有珍惜工作、努力拼搏向上的决心；既有真心待人之诚意，也有从小规划目标努力奋斗的决心；既有因贫困辍学的苦恼，也有对别人上大学的赠言……

这本书，虽然语不惊人，但意味深长，既有稽核领域的方方面面，又有以人为本，分析探索人的思想结构，从而去调动人的积极性、创造性；既有恰当用人的重要性，又有智者马失前蹄的教训；既有注意群众的积极性，又有注意领导者的积极性；既有敢于工作的积极性，又有善于工作的科学性；既有当前工作中存在问题的严重性，又有预防未来不测的措施等。

这本书，虽然大多数文章被各级报刊所采用，但有些是探讨性质的，会有人提出一些质疑，这也是在所难免的。由于作者本人水平有限，难免有不妥之处，敬请读者见谅。

目 录

稽核类	1
一片丹心献给稽核事业——冯闯同志的先进事迹	2
精心组织 协调各方 把握政策	9
处理好“四个”关系,推动稽核工作前进	14
怎样开展县级人民银行稽核工作	22
对储蓄利率违规稽查种种	40
积极参与企业改革,防止信贷资产流失	44
浅谈县级人民银行报送稽核目标管理	48
人民银行会计决算稽核的内容、方法与步骤	54
探索异地托收承付结算的稽核	60
浅谈银行业资产风险稽核监督	66
探索类	73
浅谈现代保险竞争艺术	74
对机动车辆险理赔业务中几个问题的探讨	79
议议医药费奖惩制	82
浅谈信贷资金的余缺调剂问题	85
银行结算渠道不畅的原因及对策	89
试论县级人民银行企业化管理	91
试论银行能力	97
丙种外币存款业务存在的问题与对策	103

浅议职工思想结构	106
英山支行对公存贷款利息收支十年无差错	109
警惕类	113
一句话的官司	114
做得不活的三笔生意	116
“帅”贵用“将”	117
制止企业在多家银行开立账户	119
感悟	121

稽
核
类

一片丹心献给稽核事业 ——冯闯同志的先进事迹

中国人民银行湖北省武穴市支行

我是1985年5月人、工两行分设时担任稽核股长的，1988年任市支行总稽核。七年来，我所领导的稽核股，在各级行和当地党政部门领导下，在同志们互相配合、共同努力下，从1986年至1991年，连续六年被省、地、市人民银行系统和稽核系统及市委、市政府评为先进单位；我个人也多次荣获省、地、市人民银行系统和稽核系统及市委、市政府先进工作者称号。

一、甘当“老黄牛”

我是1960年参加工作的，今年52岁了，不论是任职稽核股长，还是任职总稽核，从不以参加工作时间较长而摆老资格，以年纪较大而倚老卖老，而是以一个办事员的身份，同青年人一起到被稽核单位进行现场稽核。七年来，支行共开展38次稽核活动，我参加了36项次。

脚踏实地，埋头苦干 为了完成任务，我从不因人员少而叫难，不因工作多而叫苦，任务重而叫累，要求高而畏缩，而是脚踏实地，勤勤恳恳，埋头苦干，乐于奉献，用辛勤的汗水，去

换取稽核工作的胜利。

1986年7月,对市工农两行粮油贷款开展稽核。当时,稽核股只有两个人,其中一位同志要参加电大考试复习,股里只剩下我这个“光杆司令”。面对这种情况,我一没有向行里要人,二没有向行领导叫苦,为了完成这项稽核任务,我一个人不顾炎天暑热,在市农行审计部门的配合下,花了20天的时间,稽查了全市12个基层银行处所和有贷款的粮食商业企业。查出粮油贷款物资保证金不足资金806万元,贷款被挪用金额69.8万元,贷款被占用金额145万元。针对存在的问题,提出了被挤占挪用贷款应作出分期分批归还计划,议价与平价粮油贷款分别设户的建议,防止了类似问题的再度发生。

严肃认真,尽职尽责 七年来,无论是上级安排的指令性稽核项目,还是本行安排的自选稽核项目,我总是认真地研究,精心地安排,严肃地对待。

1990年8月,国务院决定在全国范围内开展清理“三角债”工作,总行要求开展清理“三角债”的同步稽核。为了确保清理“三角债”工作顺利进行,我根据文件精神,按照清欠五环节,确定开展三次稽核活动:第一步稽核发出托收和收到托收情况;第二步稽核企业筹集清欠资金承付托收贷款情况;第三步稽核收到外地划回托收款项情况。通过稽核,查出专业银行多报发出托收3笔,金额11.6万元,少报收到托收10笔,金额24.5万元,虚报承付3笔,金额29.6万元,不合理拒付10笔,金额104.3万元,承付款未通过人行汇划2.7万元。8月16日以后,有2户清欠付款企业先后将3笔41万元结算资金转移到专用基金账户,有4户清欠付款企业向外办理汇票4笔,金额45.6万元,1户企业1笔10万元未通过人行汇划,未

进入清欠专户。由于对每个清欠阶段及时进行了稽核监督，从而保证了全市清欠工作顺利进行，得到了上级的充分肯定，我撰写的清欠同步稽核做法分别被《湖北金融》和黄冈地区分行《金融动态》刊用。

二、敢为“天下先”

敢走别人没有走过的路。从几年来的稽核工作实践看，我在工作上，勇于探索，奋发进取，不断创新，开拓前进。

1988年7月，开展对市保险公司理赔业务进行稽核。这个自选稽核项目，黄冈地区9个县市都没有开展过，对保险业务，绝大多数基层行的稽核干部，都感到十分陌生。为了拓宽稽核领域，扩大稽核辐射面，提高稽核干部业务素质，为全区开展保险业务稽核探索新路子，我带领两名稽核干部，对市保险公司1988年1月至6月理赔业务进行了稽核。查出少赔付7笔，金额2660元，多赔付3笔，金额703元，违规赔付4笔，金额8235元，以及理赔手续不全等问题。这次稽核，受到了地区分行赵建鄂行长的高度评价，他说，武穴开展的保险理赔业务稽核，填补了全区稽核项目的空白。稽核结束后，我撰写的《对机动车辆保险理赔中几个问题的探讨》，被《湖北保险与风险》杂志1989年第3期刊用，从而扩大了稽核影响，提高了稽核工作透明度。

事无两行人心别 上级行安排的指令性稽核项目，是各行都必须完成的工作。对这样的稽核项目，我是在深度上动脑筋，下功夫，不拘一格，别出心裁，使稽核效果略胜一筹。

1989年6日，省地分行安排开展对专业银行占用应付联

行汇差资金发放贷款的专项稽核。这项稽核，绝大多数基层行的稽核干部，不知如何才能确定专业银行是否占用了应付联行汇差资金发放贷款的问题，为此，我认真研究占用联行汇差资金有哪些科目，然后列成公式，让大家对照稽核。我还亲自带领稽核人员到市建设银行进行试点。通过稽核，查出市建设银行占用应付联行汇差资金发放贷款 647 万元。我撰写的《武穴市开展联行资金清算专项稽核》被黄冈地区分行《金融动态》采用，为他行开展这项稽核铺平了道路。市建设银行以后再也没有发生类似问题。

世上无难事，只怕有心人 为了解决稽核处理难的问题，我采用的方法：一是考虑发生问题的时间、背景；二是考虑其上级行的有关规定；三是考虑发生问题的偶然性和一贯性；四是考虑其对问题所持的态度，特别是整改情况；五是做细致的思想政治工作，以情动人，以理服人。几年来，稽核处理收息 63,809 元，罚款 15,796 元，纠正转移财政性存款 70.7 万元，收回人民银行短期贷款 10 万元，没有出现不服稽核决定而申请上级人民银行复议的情况。

1990 年 10 月，在审查第三季度稽核监测数据时，发现市农行 9 月份缴存财政性存款数与上季度缴存财政性存款相差很大。深入到市农行营业部稽查落实，查出该营业部转移财政性存款 50 万元，其他两月共转移财政性存款 160 万元。问题查出后，除了要求市农行补回财政性存款外，还追回因少缴财政性存款，人民银行多付利息 1.3 万元。农行同志接到收息通知，思想上有些想不通，后经我耐心地做工作，说明少缴财政性存款而多得了人民银行的存款利息，现在追回不仅合情，而且合理的道理，农行同志也就心悦诚服了。

三、乐笑“桃李”红

革命的事业，是千百万人的事业，需要一代人接一代人地传下去。为了使青年人尽快熟悉业务，打开工作局面，成为业务骨干，在日常工作中，我采用多种形式，结合稽核工作实际，把自己积累下来的工作经验和业务技能，毫不保留地传授给青年人。

充实知识，积累资料 稽核工作，是一项涉及面广，政策性强，手续严密，程序规范的工作。针对稽核工作的这种特点，我对分配到稽核部门工作的青年人，总是先引导他们学习有关稽核方面的书籍、文件、办法和规定，并要求重点摘录，积累资料。这样，使刚从事稽核工作的同志，能尽快地熟悉和掌握稽核方面的理论知识和政策依据。现在有的青年同志，已摘录文件、办法、规定达4万多字。

在实践中具体指导 每次稽核活动，我总是在进驻现场前，详细讲解稽核内容，每项稽核内容的查找方法，应注意的事项等。现场中，展示违规问题实证，讲解违规问题的依据，剖析违规问题。现场结束后，讲解如何整理资料，归纳问题。通过具体指导，使青年同志能尽快掌握稽核方面业务操作技能，打开稽核工作局面。1991年5月，在开展对市中行第一次外币业务稽核时，我和一位青年同志具体稽查凭证，半天下来，这位青年同志没有查出任何问题。于是，我将查出的两种外币储蓄定期存款到期未办理转存手续，逾期未按活期存款利率计息的问题，给这位青年同志看。一是讲政策依据，依据是两种外币存款章程，二是讲查找方法，审查外币定期存款

单,看有无到期转存标志,然后审查计息凭证,看具体计算情况。这位青年人看了实证,听了我的讲解,对已查过的凭证重新检查,查出4笔类似的问题。

因人施教,循序渐进 七年来,有5位青年人在稽核部门工作过,其文化程度都比较高,有四名大专生,一名中专生,但其学科不一,知识结构不一,有的同志不懂会计业务,有的同志不喜欢写作,有的同志不善于把理论应用于实践等等。我在对青年人指导过程中,针对每个人的特点,因人施教,分别指导。有一位青年人是从小部门调到银行工作的,做了两年出纳发行工作后调到稽核部门当干部,对会计业务感到比较陌生。为了使这位青年同志熟悉银行会计业务处理环节,我安排这位青年人到本行计划、会计、专业银行储蓄所、办事处跟班学习。通过实习,这位青年同志对会计业务从审查凭证到记账,从轧账到账务核对,以及编制信贷和现金项目电报,有了一定的了解和掌握,为开展稽核工作奠定了基础。

大胆放手,严格把关 当青年人参加几次稽核工作活动后,我就有意撒手某方面的工作,让青年人独立去做,使青年人在游泳中学会游泳。我认为,大胆放手,不等于不管,还应当扶上马送一程,对那些关键性的问题,如事实是否清楚,证据是否确凿,定性是否准确,依据是否充分等,是要严格把关的。把关越严,青年人工作态度就会越严谨,工作就会越扎实,稽核工作质量就会越高。1991年,有位青年同志,上报稽核表时,感到有的数字工作量太大,怕麻烦,就随便估个数字填报。我在审查的时候,发现有的数字不确实,问这位同志,数字是如何得来的,这位同志只好如实说是估计的,并笑着说:“我以为这个数字可以瞒过你,但还是被你审查出来了,以

后再也不敢马虎了。”

七年来,在稽核部门工作过的 5 位青年同志,在我的指导下,有的已成为某方面业务的佼佼者,有的已成为业务骨干,一般都能独当一面,打开了工作局面。看到青年人迅速成长,我感到无比欣慰。

(原载《当代中国金融稽核事业》)

精心组织 协调各方 把握政策

《中国人民银行总稽核职责》规定，总稽核是协助行长进行稽核和稽核的管理工作，是行长领导下的总稽核负责制。作为专司稽核之职的总稽核，要想真正地履行职责，出色地完成稽核工作任务，必须在精心组织上动脑筋，在协调方面花力气，在把握政策上下功夫。这是当好总稽核的基本功。

一、精心组织

总稽核，既然是协助行长进行稽核和稽核的管理工作，就有责任做好专司的稽核和稽核管理工作。

1. 精心组织制订全年稽核工作计划。这是搞好稽核工作的前提。

稽核工作计划，是稽核工作全年的奋斗目标，体现稽核监督的深度、广度、强度和力度。制订全年稽核工作计划时，应注意三个方面：一是突出重点。众所周知，全年稽核工作任务很多，如果没有重点，就会使稽核工作平平淡淡，产生不了稽核效果。稽核工作的重点，应放在宏观金融政策、本地金融秩序、人行自身效益三个方面，突出了这些工作重点，就能确保金融方针、政策在本地正确贯彻执行；就能维护本地良好金融秩序，开展公平竞争，促进金融事业健康发展，就能提高人行

自身经济效益,为国家多提供积累。二是突出一个新字。稽核工作计划,如果体现不出一个新字,就会出现墨守成规。稽核工作的新字,应放在热点、难点、焦点、疑点四个方面。突出了新字,就能拓宽稽核领域,开创稽核工作新局面。三是突出一个高字。稽核工作计划目标没有一定的高度,稽核工作就很难深入。计划目标的高度应放在超前、预见、趋势等方面,突出了高字就能为领导指导工作和决策提供可靠依据。

2. 精心组织稽核活动的开展。这是搞好稽核工作的关键。

稽核活动的开展,是实施稽核监督的具体体现,其组织如何,不仅关系到稽核工作质量和效果,而且关系到中央银行稽核监督的能力和水平。组织稽核活动的开展,应注意三个方面:一是突出一个查字。每次稽核活动,查什么,怎么查,应组织参加稽核的人员学习和讨论,以便参加稽核的人员熟悉稽核内容,掌握稽核技巧,提高稽查本领。二是突出一个准字。稽查的问题是否准确,关系到稽核工作的质量,关系到稽核权威,关系到稽核作用的发挥。三是突破一个难字。稽核难,这是广大稽核人员的共识。突破稽核难,应放在进门难、入手难、处理难等方面。突破了稽核难,就能鼓舞稽核人员的士气,提高稽核工作效率,收到良好稽核效果。

二、协调各方

稽核作为一个重要职能,其工作同单位内外有着千丝万缕的联系。因此,总稽核必须定期或不定期与各方面加强联系,以取得重视、支持、配合、谅解。从而推动稽核工作前进。

1. 积极汇报。这是搞好稽核工作强有力的保证

一是定期或不定期向行长汇报。总稽核是行长领导下的总稽核负责制,这就要求总稽核定期或不定期向行长汇报稽核工作情况:①上级行有关稽核方面的指示、部署安排;②本地稽核工作情况;③稽核活动中遇到的困难和问题;④重大稽核问题的处理,等等。通过汇报,以便行长掌握稽核工作情况,加强对稽核工作的领导,推动稽核工作前进。二是定期或不定期向上级行稽核部门汇报。①汇报上级行部署安排的稽核工作在本地落实情况,包括成绩和问题;②汇报金融政策、法规执行情况;③汇报本地稽核工作开展情况;④汇报稽核中遇到的问题和解决问题的建议,等等。通过汇报,以便上级行掌握下边稽核工作情况,及时作出正确决策和指导。三是不定期向党政部门汇报。①汇报涉及面广、带全局性的稽核活动;②汇报稽核活动中遇到的疑难问题,等等。通过汇报,争取党政领导对稽核工作的重视和支持。

2. 主动联系。这是搞好稽核工作的重要条件

一是主动与本行职能科室的分管领导联系。①对稽核活动涉及本行职能部门管理的业务范围,稽核活动开展前主动联系,稽核活动后期主动通气,以便其分管领导掌握情况,通力协作。②稽核本行职能部门自身的业务活动时,事先主动与分管领导商量、通气,使分管领导有思想准备,了解稽核情况,取得支持、谅解、配合,使稽核活动按时、保质、保量地完成。③稽核活动中查出的重大问题的定性和处理,应及时主动通报,征求意见,以便统一认识、统一口径,消除误会,取得谅解。二是主动与本行职能科室联系。稽核活动的开展,时常会涉及本行有关职能科室管辖的业务,稽查出的问题,会从