# 以德治党 依规治党

## 解读《中国共产党廉洁自律准则》和《中国共产党纪律处分条例》

**编者按** 2015年10月18日，中共中央颁布实施新修订的《中国共产党廉洁自律准则》（以下简称《准则》）和《中国共产党纪律处分条例》（以下简称《条例》）。两项法规的颁布实施是在党长期执政和依法治国条件下，落实全面从严治党战略部署，实现依规依纪治党，切实加强党内监督的重大举措。两项法规一正一反，相互配套，《准则》坚持正面倡导，重在立德，为党员和党员领导干部树立了一个能够看得见、够得着的高标准；《条例》围绕党纪戒尺要求，开列“负面清单”，重在立规，划出了党组织和党员不可触碰的“底线”。

## 中国共产党廉洁自律准则

正面倡导 ★ 重在立德

8条，281字，包括导语、党员廉洁自律规范和党员领导干部廉洁自律等3部分。

### 五大亮点

紧扣“廉洁自律”，去除与其无直接关系的条文。

坚持正面倡导，将“8个禁止”、“52个不准”有关“负面清单”内容移入同步修订的《中国共产党纪律处分条例》。

面向全体党员。将适用对象从党员领导干部扩大到全体党员，处分体现全面从严治党要求。

突出“关键少数”。抓住党员领导干部这个重点，提出比普通党员更高要求。

删繁就简，使全体党员易懂易记。

### 四个必须

必须坚定共产主义理想和中国特色社会主义信念。

必须坚持全心全意为人民服务根本宗旨。

必须继承发扬当的优良传统和作风。

必须自觉培养高尚情操。

### 八条规范

**面向全体党员**

1 公与私
坚持公私分明，先公后私，克己奉公。

2 廉与腐
坚持崇廉拒腐，清白做人，干净做事。

3 俭与奢
坚持尚俭戒奢，艰苦朴素，勤俭节约。

4 苦与乐
坚持吃苦在前，享受在后，甘于奉献。

**面向党员领导干部**

5 公仆本色
廉洁从政，自觉保持人民公仆本色。

6 权力行使
廉洁用权，自觉维护人民根本利益。

5 品行操守
廉洁修身，自觉提升思想道德境界。

5 良好家风
廉洁齐家，自觉带头树立良好家风。

## 中国共产党纪律处分条例

负面清单 ★ 重在立规

3编，11章，133条，17000余字，分总则、分则和附则等3部分。

### 五大亮点

突出政党特色、党纪特色，把党章关于纪律要求具体化。

突出政治纪律和政治规矩。

坚持纪法分开，纪在法前，纪严于法。

体现十八大以来落实中央八项规定精神、反对“四风”等方面管党治党实践成果。

对违纪行为梳理整合，科学分类。

### 总则

突出强化党章意识，维护党章权威

设定专门条款实现党纪与国法的有效衔接

1 指导思想、原则和适用范围 → 2 违纪与纪律处分 → 3 纪律处分适用规则 → 4 对违法犯罪党员的纪律处分 → 5 其他规定

### 分则

原条例10类违纪行为 整合为6类

删除70余条 与法律法规重复的内容

**违反政治纪律** 共18条

发表危害党的言论等；破坏党的团结统一等；损害中央权威、妨碍党和国家方针政策实施；对抗组织审查；组织和参加迷信活动；叛逃及在涉外活动中损害党和国家尊严利益；违反政治规矩等。

新增：拉帮结派、对抗组织审查、搞无原则一团和气等。

**违反组织纪律** 共17条

违反民主集中制原则等；侵犯党员权利；违反组织工作原则等；违规办理因私出国（境）证件和在国（境）外擅自脱离组织等。

新增：非组织活动、不如实向组织说明问题、不执行请示报告制度、不如实报告个人有关事项等。

**违反廉洁纪律** 共25条

以权谋私；违规接受礼品礼金和服务等；违规从事营利活动；违反工作生活待遇规定等；违规占有、使用公款公物等；违反厉行节约反对浪费规定；权色交易等。

新增：权权交易、利用职权或者职务上的影响为亲属和身边工作人员谋利等。

**违反群众纪律** 共8条

侵害群众利益；
漠视群众利益；
侵害群众知情权等。

新增：侵害群众利益、漠视群众诉求、强迫命令、办事不公、侵害群众民主权利等。

**违反工作纪律** 共13条

党组织失职；
滥用职权和玩忽职守；
失泄密；
违反外事工作纪律等。

新增：党组织履行全面从严治党主体责任不力、工作失职等。

**违反生活纪律** 共4条

生活奢靡；
违背家庭伦理和社会公德等。

新增：生活奢靡、违背社会公序良俗等。

**结语** “立规易，执纪难。”我行一方面要丰富学习载体和形式，组织广大党员同志认真学习，深刻认识《准则》和《条例》出台的重要性和必要性，准确把握其精神实质，进一步增强党章党规党纪意识。另一方面要在贯彻执行上下更大功夫。党委（党支部）一是要坚持以党章为遵循，坚决维护党章权威。要通过两项法规的贯彻执行，树立高尚道德情操、严明党纪戒尺，把两项法规，特别是党章要求真正刻印在心上。二是要坚持问题导向，把严守政治纪律和政治规矩放在首位。始终把讲政治、遵守政治纪律和政治规矩永远排在首要位置，抓住这个纲，把严肃其他纪律带起来。三是要坚持把纪律和规矩挺在前沿。把公民不能违反的法律底线作为党组织和党员的纪律底线，切实把纪律挺在前面，落实抓早抓小，坚持理想信念宗旨高标准，绝不允许突破纪律“底线”。纪委要以修订后的两项法规作为重要依据，强化监督执纪，加大问责力度。要以贯彻执行两项法规为契机，进一步探索建立“不敢腐”“不能腐”“不想腐”的有效机制，为我行深化改革加快转型升级提供坚强纪律保障。

# 新形势下对“投贷联动”模式的研究

**一、“投贷联动”模式的概念**

“投贷联动”模式是指银行在创业投资机构VC/PE对创业企业评估、股权投资之后，以债权形式为企业提供融资支持，形成股权投资和债券投资之间的联动融资模式，该模式是银行参与创业投资的重要形式，同时能实现银行、创业投资公司和创业企业之间的共赢。

**二、“投贷联动”模式的市场现状**

开展“投贷联动”是解决科技创新型中小企业融资难的重要途径。目前，银行贷款作为企业的间接融资方式之一，仍是我国企业的主要融资方式，但该融资方式主要在大中型企业间发挥作用。初创期、成长期的中小企业由于固定资产少、缺少可抵押资产、经营发展前景不明，在金融分业经营环境下，银行难以取得与高风险相匹配的高收益，因此很难获得银行贷款。“投贷联动”通过银行和VC、PE等风险投资机构的结合有效降低了银行授信风险，扩大了银行收益，为科技创新型中小企业进一步拓宽融资渠道打开了空间。

近年来，随着金融和资本市场领域改革的不断深入，越来越多的企业寻求新的发展加速剂，同时越来越多的游资希望获得更宽敞的投资渠道，“风险投资”渐成新宠。同时，在互联网金融、利率市场化的冲击下，银行以息差为主的盈利模式受到严重挑战，不得不寻求新的利润增长点。各大银行纷纷涉足风险投资，开始了转型之路。但由于现阶段我国银行从事股权投资业务主要面临《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国银行业监督管理法》的限制，除国家开发银行获得了国内人民币股权投资牌照，可通过其子公司国开金融或国开证券开展直接投资业务外，其他商业银行无人民币股权投资牌照，不能像国外银行一样在其境内直接进行股权投资。

目前国内大部分银行主要通过与风投企业合作，以“贷款+股权投资”联动的模式曲线进入股权投资基金领域，例如：兴业、浦发、招商等银行纷纷推出具有自己特色的“贷款+PE”的业务模式，为中小科技型企业提供贷款。五大国有商业银行也纷纷通过其境外子公司曲线涉足股权投资基金领域，其中建设银行买入通过境外子公司建银国际、工商银行买入通过境外子公司工银国际、农业银行买入通过境外子公司农银国际、中国银行买入通过境外子公司中银国际、交通银行买入通过境外子公司交银国际。

由于前述监管政策的限制、金融市场的不完善以及商业银行自身等原因的影响，与国外相比，我国风险投资的资金来源还比较单一，主要来自国有资本、民营资本、外资和一些金融机构，作为大量信贷资金的拥有者，银行在这一领域的涉足还非常少，能通过业务创新，将业务发展壮大的更是少数。从整体上看，我国银行参与股权投资基金领域的广度和深度都还比较低，参与方式相对单一，自主创新还很不够，银行对风险投资的支持力度不够，也难以获得风险投资带来的大量利润。

**三、“投贷联动”模式的市场前景**

“投贷联动”模式是银行转型发展的方式之一，在当前金融业深化改革，特别是利率市场化的背景下，银行传统的利差盈利模式难以为继，因此银行逐渐制定转型发展规划，而转型关键是风险控制能力和金融综合服务能力的提升。“投贷联动”可以为银行进一步拓展业务领域，为未来相当长一段时间储备大量优质客户资源，培养大批忠实客户，锁定企业发展各阶段及上下游一揽子金融服务，形成差异化竞争优势；“投贷联动”还可以丰富银行收入来源、完善利润结构，除可以获得传统资金结算与沉淀、利差收入外，还可以获得财务顾问收入、类股权投资超额回报、其他中间业务收入等；同时，开展“投贷联动”使银行学习风险投资机构先进的管理经验，培养科技和金融复合型人才，建立专业行业金融服务团队，与国际先进银行接轨，应对金融开放后的全球化激烈竞争。

**四、“投贷联动”模式的优势**

“投贷联动”模式是银行落实监管部门中小企业融资“三个不低于”要求、服务实体经济的方法之一，银行通过开展“投贷联动”可以创新企业融资方式，有效地提升专业能力，更好地与企业需求相对接，加大对实体经济的支持力度。同时，通过银行债权和风险投资机构股权结合，可以发挥各自优势，与企业经营管理深度融合，深入实体经济各环节，在资金、管理、经营等各方面对企业提供多方位支持。

此外，“投贷联动”还可以提高直接融资比重，降低银行间接融资比重，优化融资结构，降低企业融资成本；有限促进民间资本转化为投资，缓解流动性过剩压力；促进科技成果的产业化进程；培育优质上市公司，夯实资本市场基础；更好地促进风险投资机构在我国的发展，壮大我国VC/PE市场。

**五、“投贷联动”模式的发展瓶颈**

“投贷联动”模式曾被视为解决科技型中小企业融资难的利器，然而“投贷联动”的进展却不像预想的那样顺利，发展缓慢的原因如下：

（一）科技型中小企业具有高风险高收益的行业特点。科技型中小企业处于初创期和成长期，企业的经营、发展、收益都存在着很多的不确定性，时刻面临着各种风险，除流动性风险、利率风险和市场风险等传统风险，还存在逆向选择、管理风险、道德风险等非传统风险，风险种类多，风险程度高，这种高风险与银行的安全性要求背道而驰。风险投资机构由于回报率高，10个项目中只要1个成功就可以获得巨大成功。银行提供贷款后，承担了高风险，但放款时可以确定的收益只有贷款利率，一般是基准利率上浮10%-20%。虽然可以通过与风险投资机构签订协议通过附加期权条件在未来分享部分股权溢价收益，但是一则收益回报仍要比风险投资机构低很多，二则按照当前风险投资期限一般在5-7年看，收益回报期限过长，面临的风险和不确定性大，这使得银行参加“投贷联动”的积极性相对不高。

（二）在国家政策层面还有诸多限制。《中华人民共和国商业银行法》第四十三条规定：“商业银行在中华人民共和国境内不得从事信托投资和证券经营业务，不得向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资。”明确禁止银行对企业的直接股权投资。银行与风险投资机构给同一家企业提供资金，两者承担着相同的企业经营风险，但风险投资机构对这笔投资的预期回报是数倍甚至更高，不同的收益回报预期却承担相似的坏账风险。如前所述风险投资期限一般在5-7年，但目前监管部门在贷款不良率的容忍度方面尚没有配套措施，这也使银行开展“投贷联动”业务时面临后顾之忧。同时，当前国家对银行收费监管要求越来越严格，在与风险投资机构分享部分股权溢价收益方面也面临定价方面的困境。由于缺少法定依据，银行承担一定的政策风险如罚款等。

（三）传统的信贷理念一时难以完全扭转。由于银行“投贷联动”业务多数局限在具有风投背景的科技型中小企业。但这些企业多为轻资产公司，缺乏足够不动产作抵押，而且当前尚未实现盈利，而银行“投贷联动”业务，实质是以企业的未来现金流作为抵押。现实是很多商业银行授信审批部门还是以企业过去3年是否盈利、贷款抵押物是否充足作为贷款依据，等于还是以企业过去的现金流作为依据。传统的信贷理念，尤其是授信审批模式对贷款考核标准的“坚持”，也是制约“投贷联动”业务快速发展的一项重要因素。

（四）缺乏畅通的合作平台。开展“投贷联动”模式，银行需要整合内外部资金、客户、服务、人才等多方资源，构建开放式合作平台，目前我国在风投机构和银行之间还有一些机制没有完全建立起来，开放式合作平台远未形成，如基本的信息共享机制，工作人员业务交流机制等，若将这些相应机制建立起来并具体落实到银行和风投机构的日常合作中，将极大地推动“投贷联动”模式在我国的发展。

（总行 胡杰）

# 浅析农合机构会计档案电子化管理

会计档案是指会计凭证、会计账簿和财务报告等会计核算专业材料，是农合机构各项业务活动的会计记录和重要历史资料，是农合机构档案资料的重要组成部分。当前，随着农合机构各项业务的快速发展，与证券、信托、保险公司的紧密合作，金融产品越来越丰富，各项业务数据与日俱增，传统纸质档案不断增加，导致档案留存、保管占用空间，加上资源消耗大严重制约了银行会计管理水平。因此优化会计档案管理工作，建立符合现代化档案管理模式是夯实今后会计管理基础工作的重点。

**一、当前会计档案管理存在的问题**

当前，农合机构会计档案管理工作存在的问题主要体现在以下方面：

（一）纸质会计档案管理资源消耗大，耗材成本高。一般系统每天需打印报表资料近百页，还有各类的开销户申请书、业务凭证，加上打印机色带、墨盒等耗材的更换，对于拥有几百个网点的县级农合机构，纸质会计资料成本十分庞大。而且，网点会计主管每天还需抽出近一个小时进行报表打印、整理。每月月初还需抽出一天时间进行各种纸质资料的整理。同时，大量纸质档案搬运、传递也需要动用人力物力。

（二）纸质会计档案保管困难。纸质档案保管需要设置大量的档案管理室进行保存，而且档案室需要符合防盗、防火、防潮、防尘、防有害生物等条件。在实际情况中，由于档案室空间不足，年代久远的原因，不少档案室出现腐蚀、渗漏水、鼠患的现象。

（三）纸质会计档案查阅不便，不利于远程检索。实际工作中，有时为了查找多年前的档案资料，需要工作人员花费几天时间才能找到，还存在纸质档案遗失不能找到资料的可能性，从而造成了银行的声誉风险。

**二、会计档案电子化工作建议**

实现会计档案电子化是改革农合机构档案管理优化工作的重要进程。作为一项长期的基础性项目，会计资料电子化、影像化的管理需要逐步推行。

（一）要确保电子化会计档案资料的安全性、可靠性。会计档案最重要是保障档案的完整和安全，纸质档案保管要做好防盗、防火、防潮、防尘、防有害生物。而电子档案则需要存储介质保管，做好防磁、防病毒、网络安全等工作；过去纸质档案有严格的保管交接、调阅管理、执行审批制度。电子档案也需要完善相关电子档案管理制度。对于电子档案，应设置相应的管理权限，做好数据加密和备份，确保会计档案的可靠性。

（二）要对历年会计档案进行梳理。农合机构会计档案分为永久保存和定期保存。对于永久保管的档案，如挂失冻结扣划、账户开销户资料等，应同时保留纸质档案并建立电子化数据管理机制；对于部分长期保管且重要的资料，需根据实际需要，同时参考保管纸质档案和电子档案；对于短期保管且保存价值不大的会计资料，如各种不定期报表、流水账等可通过电子化档案取代，减少资源浪费和档案室的空间压力。通过对历年档案的梳理，逐步清理和销毁各种过期档案资料。

（三）建立会计档案电子化管理系统，实现会计档案智能化、精细化管理。对于交易传票、开户资料、会计报表，采用电子化管理。网点日常工作中把各类交易传票、开户资料进行扫描，形成扫描影像文件，会计报表则由系统自动生成后，与会计档案管理系统对接，生成所需的会计档案，按照所需保管的期限进行保管。通过电子化管理系统将会计档案的登记、查询、统计、调阅、移交、销毁的流程和账户管理交给计算机系统智能化管理。对于已经电子化后的档案，营业网点便可通过档案管理系统进行远程查询调阅，从而大大减少对实物档案的调阅需求，将可有效规避实物档案传递过程中的遗失风险；电子化后的实物档案则可通过集中保管或者外包公司集中保管，从而降低档案室建设成本和档案管理的人力成本。

会计档案管理工作任重道远，在实际管理工作中应放开视野，在大力发展电子化档案的同时，应完善相关的电子档案管理制度，做到有章可依。另一方面，随着今后大数据、云计算技术的不断发展，强化会计档案查询检索功能，实现内部资源共享，从而推动农合机构会计管理工作向着电子化、智能化的方向发展。

（总行 何东奇）