责编：曾西雅 E-mail:zengxiya6225@163.com Tel:010—62806245

监事会工作须走群众路线

□李晓鹏

“为了谁”“依靠谁”“我是谁”，是贯彻党的群众路线需要认真思考的几个重要问题。对于国有金融企业而言，股东、员工和广大金融消费者都是企业的利益相关者，是企业服务和依靠的对象。做好监事会工作，只有坚持群众路线，切实维护好股东、员工和广大金融消费者的利益，才能找准本职工作在全局中的位置，发挥好在公司治理中的监督制衡作用。

人民群众是国有金融资产的最终所有者，监事会本质上是“为民监督”

维护国有金融企业全民股东利益是监事会工作职责所在。我国现代企业制度确立了股东（大）会、董事会、监事会和高级管理层“三会一层”的公司治理架构，其中监事会接受出资人委托行使监督权力，对股东（大）会负责。就国有金融企业而言，国家股东只是出资人代表，广大人民群众才是国有金融资产的真正所有者。所以，国有金融企业监事会最终对人民群众负责，是代表全民股东行使所有者监督权力。由于“全民所有”产权虚置，加之国有企业委托代理链条比较长，国有企业内部人控制现象一直较为突出，加强监督尤为必要。作为企业内部自我约束机制的核心防线，监事会依法检查公司财务，对公司董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，代表的是全民股东，维护的是最广大人民群众的利益。国有金融企业监事会只有明确自己“代表谁”，监督又是“为了谁”，才能坚定不移地走群众路线，自觉维护国有金融企业全民股东的利益。

国有金融企业监事会在维护全民股东利益、保障企业健康发展方面发挥了重要作用。我国非常重视金融企业监事会建设，先是对国有重点金融机构实行外派监事会制度，股份制改革后根据公司法确立了内设监事会制度。从十余年的运作情况看，国有金融企业监事会认真履行“为民监督”职责，切实维护了全民股东的利益。一是根据国家有关法律、法规和公司章程，认真履行监督职责，有效发挥制衡作用，促进金融企业不断完善科学决策、执行有力、监督有效的公司治理机制。二是通过对财务报告的编报过程、重大财务事项以及主要财务与经营指标完成情况的监督，促进金融企业提高财务信息的真实性、准确性和完整性。三是通过开展日常监督、年度履职监督评价、经济责任审计等方式，促进董事会、经营管理层及其成员依法履行职责，进一步规范公司经营行为。四是对影响金融企业发展的重要事项和重大风险进行调查研究，及时提出有针对性的意见建议，在促进金融企业加强管理、防范风险、提高效益方面发挥出建设性作用。特别是在《商业银行董事履职评价办法》《商业银行监事会工作指引》等配套制度实施以来，监事会的职责与权利进一步明确，监事会履职的独立性、权威性和有效性得到提高，监督制衡机制日益发挥重要作用。

适应金融转型发展要求，不断提高监事会工作水平。当前金融企业正处在重要的历史转型期，面临着向更低资本消耗、更高服务附加值、更具多元特性业务模式发展的多重挑战。如果不能适应新的转型发展要求，金融企业的经营风险将会不断积累，并易触发系统性金融风险，最终损害的是全体股东的利益。所以金融企业监事会要把服务和保障金融企业转型发展作为当前的一项首要任务，在继续深化财务检查和履职监督的同时，突出五个关注：一是关注发展战略。企业转型发展离不开战略指引。监事会要从企业实际出发，督促董事会制定更加科学、合理的发展战略，统筹好转型发展的速度、质量和效益，防止因战略偏差导致的重大经营损失。二是关注结构优化。监事会通过履职监督和风控评估，促进金融企业的业务结构、盈利结构、资产负债结构、信贷结构和渠道结构持续得到优化。三是关注业务创新。重点加强对金融创新产品的监督，防止企业为追求考核目标和短期利益，盲目介入高杠杆、高风险、高成本业务，埋下发展隐患。四是关注境外业务。监事会要及时跟进海外机构和业务布局，由境内监督延伸到境外监督，规范境外经营行为。五是关注体制机制建设。监事会围绕促进金融企业转型发展，调查研究相关的组织机构、资源配置、流程制度、激励约束等情况，提出有建设性的意见建议。

公司员工是推动企业发展的中坚力量，监事会工作必须依靠群众

公司员工是企业经营管理活动的重要参与者。现代企业管理观点认为，企业是一个多契约组合，不仅股东注入了物质资本，其他利益相关者也为企业的生存和发展注入了一定的专用性投资，同时分担企业的经营风险，因此有权力要求参与公司治理。这一思想逐步被人们所接受，如《OECD 公司治理原则》“认可法律和互相协商赋予利益相关者的权利”。公司员工与企业利益攸关，他们参与公司治理，能够减少代理成本和短期行为，有利于企业长期可持续发展。在我国，企业民主管理既是一个传统，也是一项优势。职工代表大会通过选举职工代表作为董事会、监事会成员，代表全体员工参与企业决策、管理和监督，维护职工的合法权益，这是一项重要的公司治理安排。这一点对于包括金融在内的知识密集型企业尤为重要。当前金融市场竞争日益激烈，金融产品创新层出不穷，金融行业呈现信息化、脱媒化、综合化、全球化的快速发展态势，知识型员工成为推动金融企业发展的中坚力量，决定了企业发展的速度与质量。只有尊重和保障公司员工参与企业经营管理的权力，努力实现好、维护好、发展好员工利益，才能切实增强员工的主人翁意识，充分调动员工的积极性、主动性和创造性，将广大员工的思想和行动统一到促进公司发展上来。

进一步完善联系群众的监事会工作机制。监事会监督公司财务和董事、高级管理人员的经营行为，工作职责重、业务范围广，但是监事会人员比较少，客观上监督手段也有限，如何把监事会做实做好需要认真的思考。重要的方法就是坚持走群众路线，尊重员工的主人翁地位，尊重员工的首创精神，从群众中来，到群众中去。一是坚持“问政于民”，充分听取群众意见。问政于民方知得失。企业经营管理情况怎么样，公司员工最有发言权。监事会开展履职监督，必须深入调查研究，充分听取员工意见，把群众是否满意作为监督评价的一项重要标准。二是坚持“问需于民”，把群众关注事项列入监督内容。公司员工关心的热点难点问题，往往关系企业的改革、发展与稳定大局，当然是监事会工作的重中之重。三是坚持“问计于民”，借助群众智慧推动工作。监事会要善于征求公司员工的意见建议，集思广益，共同研究，不断改进监督检查工作，并提出促进公司加强经营管理的具体措施。四是坚持“取信于民”，自觉接受群众的监督。监事会始终坚持依法开展监督检查，保持监事会工作的独立性和客观性，坚持原则，严格自律，反对讲情面、求“和谐”、走过场，监督结果通过一定程序及时向群众反馈。监事会只有在工作上更好地相信群众、依靠群众，从群众中汲取智慧和力量，才能更好地行使监督职能。

金融消费者是金融企业的重要利益相关者，监事会要自觉维护广大金融消费者利益

金融企业的发展离不开广大金融消费者的支持。消费者从金融企业购买金融产品，或者接受金融服务，这是金融企业利润的主要来源，是金融企业得以生存和发展的基础。从建立与客户长远关系的角度来说，金融企业必须尊重并维护消费者利益。不仅如此，因为金融行业具有较强的外部性特征，维护金融消费者利益既是金融企业履行社会责任的需要，也是防范金融系统性风险的需要。剖析2007年发生的次贷危机，一个很重要的原因就是放松金融管制，忽视了对金融消费者的保护，结果纵容金融机构的各类市场滥用行为，最终触发了全球系统性金融危机。正因如此，保护公众投资者、存款人、保险人等金融消费者利益成为后危机时代各国防范系统性金融风险的关键。唯有真心实意保护好消费者利益，才能赢得广大金融消费者的信任和支持，促进金融企业的长期健康可持续发展。

金融企业监事会要自觉维护金融消费者利益。近年来，围绕金融服务质量、收费水平和银行、基金、保险理财产品等各类金融消费纠纷不断攀升，有的处置不当，损害了金融企业的声誉。保护金融消费者合法权益已成为企业治理机构的一项重要责任。专司监督职责的监事会不能忽视对金融消费者利益的保护，应当重点关注：一是金融产品或服务的销售行为。通过对产品收益、风险提示、收费水平等信息披露真实性、及时性、准确性和完整性的监督，促进金融企业保障消费者的知情选择权，防止误导消费者购买不适当的金融产品或服务。二是金融消费纠纷的投诉处理。通过对投诉处理制度、重大突发事件应急预案、危机公关、考核评价等方面的监督，促进金融企业建立健全消费者投诉处理机制。三是金融服务的供给能力。通过调研小微企业融资难问题、涉农金融服务问题，以及弱势群体公平金融服务等问题，促进企业改进金融服务薄弱环节、满足社会有效金融需求。四是国家金融政策的执行情况。通过开展各项监督检查，促进金融企业认真执行国家产业政策，积极承担企业社会责任，在落实宏观调控、服务实体经济、支持经济结构调整和转型升级等方面作更多探索和改进。

（作者系中国投资有限责任公司监事长）



双考促学

□杨 名

领导考群众，群众考领导，简称“双考促学”，这是中共山西省直工委在党的群众路线教育实践活动中创新的一种学习形式和学习方法。“双考促学”共分为“领导考党员的学习情况和党员考领导的认识水平”两个环节。其中“领导考党员的学习情况”通过领导出题党员书面答卷和研讨式党课的形式已经进行，打破了以往呆板的学习形式，激发了大家的学习兴趣，调动了大家的学习动力，提升了大家的学习热情，取得了良好的学习效果。“党员考领导的认识水平”是以“理论、认识、实践”为主要内容，由各支部出题，领导干部口头回答的形式进行，坦诚交流、深入探讨，进一步增进党员干部职工对教育实践活动的共识。

“理论问题说理透彻深刻，论证严密，有高度，有深度；实践问题不回避，不推拖，深入查摆，深刻剖析，质量较高”。一位“考官”如是说。“实践问题够尖锐，够深刻，够具体，真正地让我们红了红脸，出了出汗。但领导干部的坦诚回答也增进彼此的信任，有助于推动工作开展。”一位“考生”这样讲。这是省直工委“双考促学”活动“党员考领导的认识水平”的一个场景。

领导考群众，群众考领导是引深工委中心组和机关党员干部学习的好形式、好方法，是山西省直工委党的群众路线教育实践活动中针对党员干部对学习提出意见的边整边改的一项措施。带着问题学习，以问题为学习导向，用问题引导学习，用学习解决问题，既能提高党员干部的语言和文字表达能力，还有助于提升党员干部思考分析和解决问题的工作能力。带着问题学习，学习才有针对性；带着问题讨论，认识才有深入性；带着问题交流，教育才有广泛性。大家也讲道，这样特色鲜明的创新活动对于增进干群了解，推进工作开展具有重要的意义，希望以后有更多这样的活动，使得领导干部与普通党员进行面对面的交流，心与心的沟通。这次“双考促学”取得了预期效果。

端正态度，领导干部甘当谦逊“考生”。领导干部态度端正，认真准备。理论问题的回答高瞻远瞩、高屋建瓴，理论联系实际，分析现象，剖析成因，措施明确。实践问题的回答，各位领导态度诚恳，敞开心扉，推心置腹地与大家深入查摆原因，深刻剖析根源，勇于承当责任，并明确指出了下一步工作措施和目标。

一丝不苟，普通党员严格做好“考官”。大家指出，这样的活动，我们就怕轰轰烈烈地搞了形式，走了过场，因此在提问题时有顾虑，怕提了也白提。但是看到领导们这样端正的态度，如此认真的行为，开诚布公，不争功诿过，不敷衍塞责，不漠然置之，我们感到很欣慰。希望在会后，各位领导能够把新的举措切实落到实处，让大家见到实绩。

积极互动，环节紧凑效果良好。每个支部都有党员就理论和实践问题进行提问，领导干部回答完毕，首先由提出问题的支部书记作点评，其他党员踊跃发言。王铁选书记随机点名，让更多的党员参与点评和进行问题的深度追问，充分调动起了大家的积极性，促进大家对问题进行更深层次的思考，可以说是场内无闲人。大家一边不停地记着笔记，一边不停地进行思考，随时准备进行点评。整个环节过程严密，紧锣密鼓，顺利推进。

突出一个“新”字

形式新。创新形式，改变过去普通党员干部被提问被点评的局面，变领导干部为考生，普通党员干部是考官。考领导的认识水平、工作作风。这种形式激发了大家发现问题、提问问题的动力，调动了大家参与活动，加强学习、关心集体的积极性和主动性。

流程新。改变过去一人讲大家听、被动听的局面。由一人讲变为大家谈，由被动听变为主动说，充分发挥大家的主观能动性，让大家踊跃提问，积极点评，畅所欲言。

内容新。紧紧围绕群众路线教育实践活动，理论联系实践，既有高度深度结合的理论问题，又有切实工作实际的实践问题，既考领导的理论素养，认识水平，又考领导认识问题和解决问题的能力和查摆问题、剖析根源的决心。

强调一个“实”字

提问实。理论问题紧密结合“践行群众路线，坚决扫除“四风”的主题，实践问题紧密结合工委工作中存在的问题和不足。

回答诚。领导干部态度端正，不推诿扯皮，不敷衍塞责，不漠然置之，正面回答，甘当谦逊“考生”，摆事实，讲道理，查问题，析根源，摆措施，抓落实。

点评精。精即精彩精练精干，不拖泥带水，不唯唯诺诺。对回答满意就说好在哪里，不满意就指出分歧在哪里。有一说一，有二说二，环节紧凑，干净利索。大家讲道，理论问题说理透彻，论证有力，有高度有深度，开诚布公，不争功诿过，不敷衍塞责，不漠然置之，深入查摆，深刻剖析，我们很满意。

体现一个“好”字

组织好。领导高度重视。王铁选书记、王建成副书记多次过问，精心指导，确保各个环节不出纰漏。机关党委统筹安排积极协调，各支部密切配合，各位领导认真准备，态度端正，确保活动顺利进行。

互动好。活动现场气氛热烈，提问积极，回答认真，点评精彩，互动良好。整个环节过程严密，紧锣密鼓，顺利推进。

效果好。一是这样的创新活动不挂横幅、不摆座签、不排座次、不分层级，杜绝形式主义和官僚主义，使普通党员干部打破心理隔阂，积极提问，主动点评，心灵上有触动，思想上有共鸣，考出了和谐共进，增进了理解信任。二是领导干部立说立行、立行立改，不搁置发现的问题，认真研究整改措施，及时提出解决办法，确保活动不流于形式，整改不走了过场。

“党员考领导”不仅考出了领导的认识水平，也考出了领导的工作作风，不仅让领导看到了大家的所需所想所盼，也让大家看到了领导们查摆问题的诚恳与真挚。同时，领导们的坦诚也增进了彼此的理解信任，消解了一些不必要的误会。这对于扎实推进党的群众路线教育实践活动，对于下一步开好民主生活会，对于提升党员干部发现问题、提出问题，提升理论素养，提高思想认识，发挥积极性、主动性，对于提高领导干部认识能力、决策能力和解决问题能力具有重要的推动和促进作用。

（作者单位：中共山西省直工委）

用中国梦凝聚海内外中华儿女智慧和力量

□谭天星

习近平总书记指出：“实现中国梦，是海内外中华儿女的共同愿景。”中国梦成为海内外中华儿女的最大公约数和最大共识，是凝聚和团结海内外中华儿女的精神旗帜和动力。

总书记十分重视和关心侨务工作，高度赞扬海外华侨华人为我国改革开放和现代化建设、为促进中外友好关系所作出的重要贡献。早在2010年他就对侨胞们指出：“团结统一的中华民族是海内外中华儿女共同的根，博大精深的中华文化是海内外中华儿女共同的魂，实现中华民族伟大复兴是海内外中华儿女共同的梦。”总书记强调，华侨华人是我们的特殊优势，一定要用好。总书记的这些讲话为做好新时期侨务工作指明了方向。

广大海外侨胞是我国的重要资源，是国家综合国力的重要组成部分，是维护国家利益的重要力量。目前，全球华侨华人约5000余万，分布在170多个国家和地区。我们理解，总书记所指出的华侨华人“特殊优势”主要体现在四个方面。

向世界讲好中国梦，促进中外友好的独特人脉。中国梦是和平、发展、合作、共赢的梦，中国坚持以和平发展的方式实现国家富强、民族振兴、人民幸福。中国梦与世界人民追求幸福生活的梦相通。和平发展是中国对世界的庄严承诺，是近代以来中国人民苦难遭遇、顽强抗争的必然结论，也是中华优秀文化的价值所在。中国梦的实现将打破“强国必霸”的定律，开创人类文明古国复兴的新纪元；中国梦不是威胁，而是互利共赢的新机遇。

但中国梦的实现面临着外部世界的种种挑战。制约实现中国梦的最大外部障碍，或许不是某些国家高调重返亚太对我国形成的围堵之势，而是外部世界较多存在的对中国梦的不了解、不理解、不相信，甚至不接纳。在西方国家垄断国际话语权的今天，发挥好华侨华人作用是破解这一难题的一把钥匙。

华侨华人长期生活在海外，熟悉中外文化，和当地人民和睦相处，积极融入主流社会，在当地具有广泛而深厚的人脉。他们是民间大使，是一张张撒向世界各地的中国名片，是最好的国际人脉，是中国故事、中国声音的优秀传播者。他们对中国梦客观而准确的介绍易于为当地人民听懂和认可。

推动中华文化走出去，增强国家软实力的独特桥梁。中华文化是中华民族的“根”和“魂”，绵延几千年中华文明是中国的软实力。增强中华文化的国际影响力是沟通中国梦和世界梦的重要途径。海外近2万所各类华语学校，几十万华语教师，数百万华语学生，近千份华语媒体，2万多个华侨华人社团，无数中餐、中医和武术会所，以及近年来在海外兴办的孔子学院，是在世界传承和弘扬中华文化的中坚。世界各地举行形式多样、内容丰富的“中华文化节”以及华侨华人参与当地文化活动有力促进了中外文化的交融。

推动我国科学发展、创新发展的独特力量。改革开放以来，我国利用外资有半数以上是侨港投资，“千人计划”引进的海外高层次人才95%以上是海外侨胞人才。仅欧美国家有华侨华人科学家、专业人士近百万，活跃在当今世界各个前沿领域；华商被誉为世界移民族群三大金融力量之一，总资产近4万亿美元，东南亚华商在当地社会经济生活中占有相当比重。如此丰富的华侨华人经济、科技资源，是我国发展所急需的最重要的海外战略资源。

维护国家领土和主权完整，推动祖国和平统一的独特阵线。在反“台独”“疆独”“藏独”和“法轮功”等各种斗争中，华侨华人战斗在海外第一线。祖国统一是海外侨胞的坚定信念。

学习总书记的讲话，更加深刻体会到做好侨务工作的重要战略意义和现实意义，我们要加倍努力，知难而上，推动侨务工作科学发展，把华侨华人这一“特殊优势”用好。为此，当前我们尤其应注意做到：一是加强调查研究，准确掌握海外侨情新变化、新趋势，注意顶层设计、长远谋划、整体布局，制定和完善国家侨务发展战略；二是加强涉侨工作的统筹协调，推动侨务体制改革，建立大侨务工作机制，形成工作合力；三是科学“用侨”，在更广领域、更深层次、更高层面发挥侨务资源“特殊优势”，使这种优势更多地用在推动科学发展、创新驱动上来，用在促进社会进步和提高人民幸福生活上来，用在推动中国走向世界、世界欢迎中国上来；四是更加重视“养侨”，切实保护海外侨胞正当合法权益，包括在国内的政治经济权益，做好各项为侨服务工作，让海外侨胞分享改革开放的“红利”，分享中国梦所带来的机遇、荣耀和尊严，促进海内外中华儿女大团结。

（作者系国务院侨办副主任）