

# 新时代金融业党建工作创新发展研究

## ——基于深圳市的调研分析

毛军吉

**摘要：**加强党对金融业工作的领导，是新时代执政党建设的重要内容。深圳经济特区成立以来，深圳金融业在党的领导下取得跨越式发展。深圳金融业党建实践的案例，提供了新时代研究金融业党建工作创新发展的深圳样本。深圳金融业党建在信息化、党建文化、党务体制机制、“党建+业务”模式、科技赋能等方面亮点纷呈；同时，深圳金融业党建在党建与业务融合发展、组织力建设、落实金融服务实体经济要求、党建文化引领等方面也面临诸多挑战；新时代深圳金融业党建工作要创新发展，亟需从政治引领、政策引领、组织引领、服务引领、文化引领等方面做深做实。

**关键词：**新时代；金融业党建工作；创新发展；深圳样本

**中图分类号：**D267.4 **文献标识码：**A **文章编号：**1673-5706(2022)04-0063-09

习近平总书记指出：“金融是经济的血脉，是现代经济的核心。”建党百年来，在党的坚强领导下，当年星星之火的红色金融，实现了一次又一次历史性变革和跨越，取得了金融业改革发展的辉煌成就。开创金融工作新局面，需要继承发扬伟大建党精神，始终牢记初心使命，始终牢记“国之大者”，毫不动摇地坚持党对金融工作的全面领导，深入落实新时代党的建设总要求，积极推动金融业党的建设高质量发展。本文通过对深圳金融业党建工作的实证研究，为探讨新时代党建工作如何引领金融业的稳定发展创新提供深圳样本。

### 一、金融业的稳定发展创新离不开党的建设

(一)从战略上认识加强党对金融业领导的重大意义

一是保证金融业继续沿着正确方向前进的基本前提。2022年6月17日，习近平总书记主持召

开中央政治局会议，审议《关于十九届中央第八轮巡视金融单位整改进展情况的报告》。会议强调指出：要坚持和加强党对金融工作的领导，为金融业的健康发展提供坚强政治保障。加强党的领导，推进金融企业党建工作，有利于金融企业切实提高政治站位，服务国家发展战略，服务民生保障，服务经济发展大局。

二是为有效化解金融系统风险提供有力保障。金融系统存在一定的脆弱性，局部性的风险未能及时发现或处置不当则有可能引发系统性风险。加强党的建设可以充分运用党的纪律约束，弥补金融企业内控管理和外部监管的不足，减少个别企业和局部金融风险，从微观层面上降低金融风险爆发的可能。2008年美国金融危机后，我国经济出现的资本“脱实向虚”现象，带来房价飙升、股市波动剧烈、P2P网络贷款等虚拟经济投机过

热,造成金融系统规模急速扩张,风险集聚。为此,自2015年12月中央经济工作会议提出要“去杠杆”以来,主动化解金融系统的风险,落实各金融企业主体责任,回归主业,并加大金融系统反腐力度,取得了积极成效。

三是金融业对外开放过程中维护国家金融安全的内在要求。中国对外开放的步伐不会停止,对外开放的大门只会越开越大,而金融业对外开放是新阶段改革开放的重点领域。当前,国际形势继续多极化发展,大国博弈加剧,金融业开放面临的局面不容乐观。所以,金融企业需要切实落实党对金融企业的战略部署,“苦练内功”,健全金融业体制机制,提高金融发展水平,在与世界金融开放接轨的过程中,主动参与金融全球治理,掌握金融话语权,最终保证国家金融的稳定有序开放。

四是金融监管机构提高监管能力和监管水平的重要抓手。金融业是在金融创新和金融监管的相互作用下螺旋向上发展的。“一行两局”和地方金融监管部门作为金融监管部门,对于各地金融业的发展指向起着支柱性的作用。“打铁还需自身硬”,监管部门应该大力推动党建与业务的深度融合,持续推进从严治党,强化党建对监管工作全流程全链条的监督,严格纪律约束,坚持把全面从严治党贯穿到金融监督管理工作的全过程和各环节,强化政治监督,推进巡视巡察监督全覆盖。

(二)在党的领导下深圳金融业取得跨越式发展

深圳经济特区建立40多年以来,金融业经历了从实验到规范、从区域到全国、从单一产品到多层次资本市场体系的跨越式成长,金融业规模持续扩大,金融机构数量和金融从业人员不断增加,金融业增加值占GDP比重持续上升,为推进深圳改革创新和支持实体经济的高质量发展作出了不可磨灭的贡献。在这一进程中,党的领导和党建工作发挥了核心作用。

金融业作为深圳支柱产业之一,总资产已经

超过18万亿元,占全市劳动人口不到1%的金融从业人员创造了全市超七分之一的GDP。即使是2020年受疫情影响,深圳经济增速持续放缓的情况下,深圳金融业逆势而上,金融业增加值同比增长9.1%,拉动GDP1.3%,占GDP的比重从2018年的12.7%、2019年的13.6%,上升到2020年的15.1%。2020年,金融业实现税收1472.7亿元,占全市总税收的24.2%,继续稳居各行业之首。另据深圳市地方金融监督管理局公布的“2021年深圳市金融业运行情况”:2021年全年金融业实现增加值4738.81亿元,同比增长7.6%,占同期GDP的15.4%;两年平均增速达到8.3%,明显高于全国(5.3%)平均水平。<sup>①</sup>可见,深圳金融业的稳定发展对国民经济的贡献不断加大,已成为全市经济增长的“压舱石”。

作为改革开放的最前沿,在“双区”驱动背景下,深圳坚决落实中央的新要求和赋予深圳的新角色,进一步加强党对金融工作的领导、加强金融企业党的建设,保障金融业健康快速发展。

“十四五”期间,深圳金融业发展的主要目标是:围绕服务实体经济、防范金融风险和深化金融改革开放三条主线,抢抓“双区”驱动重大历史机遇,在积极打造“金融安全区”的基础上,稳步推动“金融+”战略,着力打造优质创新资本中心、全球金融科技中心、全球可持续金融中心等三大中心。

## 二、深圳金融业党建工作的实践探索

### (一)重视企业党建文化的营造

一是打造党建品牌。比如建设银行深圳市分行坚持“一支部,一品牌”“一阵地,一特色”,塑造每一个支部特有的工作方法品牌,打造每一个阵地的鲜明亮点特色;中保车服公司在季度考核表彰会、新员工培训、员工入职满月座谈、员工生日会等定期开展的日常经营活动中,有机融合了党性党风党纪教育内容和红色文化,丰富党建的品牌内涵,提升党建品牌的覆盖面。

二是设立党员先锋岗(示范岗)。深圳金融机构已广泛成立党员金融服务队、突击队,开通

<sup>①</sup> 数据来源:深圳市地方金融监督管理局,2022年5月17日。

党员服务热线，安排党员参加志愿服务。党组织为业务工作绩效优异且入职满一定年限的优秀党员设立“党员先锋岗”，不仅在工位上设立“党员先锋岗”的工位牌标识，也为这些优秀的党员员工制作了专门的党员工牌，要求随身佩戴，时刻提醒大家要以严格的标准要求自己。

三是创新开展“优秀党员在身边”评选工作。比如招商平安资产管理公司遵循“主动申报、民主公开、好中选优”的原则，由全体员工参与党建测评。优秀党员、先进分子评选结果与公司年终个人绩效考核挂钩。员工比先争优、干事创业的氛围浓厚，真正实现了以党建工作为载体，充分发挥党员先锋模范带头作用，推动中心工作提质增效。

四是以党建为抓手，推进组织文化建设。比如上海银行深圳分行推动党政工团联建共建，营造“快乐工作”的家园文化，成立了多个员工俱乐部，引导多姿多彩、健康向上的文化生活。腾讯公司坚持党建引领、从严治理，做旗帜鲜明讲政治、两加强两全面、两手抓两手硬的金融机构，创立书记云上讲党课、小Q学习等线上党建学习品牌，定期推出微党课、微视频宣传片等，加强跨地区、跨团队的党建互动交流。

### （二）创新党务活动的体制机制

一是规范组织制度建设。比如卫盈智信公司运用管理科学推动党组织建设工作，确保党支部组织设置健全、支部书记责任明确、管理规范。严格执行党员组织关系接转制度，调入调出党员接转手续齐全完备，认真完成党内统计任务。党员按有关规定按时、足额交党费，党费使用严格按照中央和省委要求执行。

二是全面推行“一岗双责”“交叉任职”举措。部分机构（主要是国有控股金融机构，如招商银行深圳分行等）党员人数占比接近一半，干部中的党员数占比超过八成，党委书记兼任行政一把手，严格落实一岗双责的要求，基层党支部书记基本上兼任行政一把手，这就做到了党建跟业务工作的深度融合。像前海交易所近年来开始由过去“重业务、轻党建”向“一岗双责”转变，党建跟业务工作的融合起到了“1+1>2”的效果，以业务发展为目标让支部党员更有凝聚力，从而

将党建优势转化为企业发展优势，双融共促。

三是高度重视“双培双推”工作。中保车服公司一方面注重把优秀员工、管理人员、技术骨干等列为重点培养对象，通过沟通联系、学习培训等方式，引导其向党组织靠拢，并充分利用全员会议、宣传栏、微信群等媒介，对发展党员的目的、意义及党的方针政策进行宣传，不断扩大党的影响，激发员工加入党组织的热情；另一方面，把岗位考核与党员考核相结合，把优秀党员推荐到企业关键岗位，充分发挥党员的模范带头作用，形成“关键岗位有党员把关”“关键技术有党员攻克”“关键时刻有党员带头”的良好局面。

### （三）建立“党建+业务”的工作模式

一是将党员安排在公司核心业务的关键岗位，从“人”的角度保障党建与业务的深度融合。例如随手科技公司从制度上规定，“党员领导干部列席参加总裁办公会和高管周例会”，积极参与公司整体管理；公司法务和风控部门的党员覆盖率达一半以上，在法务部门的日常例会中，积极倡导学习相关文件，提高法务、合规部门员工的政治站位，在合规管理的过程中，摸索出一条“以党员带群众，以合规促发展”的风控管理模式，提倡将党建发展与合规发展结合起来，学习党的方针政策，继而结合防控互联网金融法律风险的相关要求，制定具体实务操作指引。

二是发挥党员在专项攻关中的带头作用。比如建设银行深圳市分行充分发挥党员的先锋模范作用，面向党员发出“六个带头”倡议书，创新设立“金融方舱医院”，落实中央“六稳”要求，全力打赢疫情防控阻击战；凝聚党员力量短时间内推出“安居贷”“长租普惠计划”等专项金融产品稳定长租关系。招商银行深圳分行要求党员干部的党建和业务工作都要面向基层客户，带头走进社区、走进城中村、走进产业园、走进学校和医院，切实不搞“两张皮”，把党建工作跟具体业务紧密结合在一起。

三是紧跟业务创新、时代创新的步伐，不断推进党建创新。比如人保财险深圳分公司提出行业党建工作必须抓住行业特点，围绕年轻化、数字化、科技化，结合到点上才行。要与时俱进，

冲破传统的范式，通过灵活的方式，让党员主动参与；结合年轻人乐于做慈善的特点，结合扶贫、慈善、公益活动等开展党建，同时也结合具体工作把党建工作做活。

#### （四）利用科技为党建工作赋能

一是打造“党建+科技”的平台，提升党建信息化水平。比如建设银行深圳市分行搭建“指尖上的课堂”，打造多功能智慧党建平台“移动大学”，推出在线直播和竞赛中心等多个学习功能模块，并结合“党建+科技”平台，设立专题班、专栏、资料汇编和相关课程。人保财险深圳分公司在微信上自主开发了党建阵地平台，分为党建宣传、组织生活、组织队伍、工作部署等模块，设置了在线学习，要求党员每天登录一次，每天学习不少于5分钟，定期测试，每个月通报各支部学习情况，与党支部书记的年度考核进行挂钩。定期更新，及时发布，充分发挥微信方便快捷的优势，使党员学习随时在线。

二是利用科技手段，提升党建服务社群的工作能力。比如中保车服公司结合互联网科技平台的企业特点，公司党组织以“建立在线社区，加强党群的线上信息交流互动”为抓手，通过信息推送和开展在线活动，培养党员间的日常线上阅读、分享、讨论习惯。微信群由党务工作者管理，负责线上活动组织和专题性党建内容推送。党员们也会自发将每天阅读到的党政热点内容和有价值的学习材料分享给群员，并拓展出别开生面的思想碰撞。此外，公司OA系统专门在员工论坛开设了党建信息发布模块，及时向全员公告最新党务学习材料和党群活动的相关资讯。

三是建设“党建智慧系统”。比如招商银行深圳分行统筹法律部、信息技术部，还借助外部的专家力量，打造智慧党建系统，专门用于党务管理和宣传，把党员数据、发展党员这些全部都放进一个系统，实现了党务工作的线上化、高效化和准确化。中国银行深圳分行将公司的党建智慧系统产品化，将党课培训、代缴党费等功能集成进去，并免费提供给战略合作伙伴，提升公司的服务能力。人保财险深圳公司以信息化为基础，在企业微信上建立了自主研发的“党建阵地”工作平台，分为党建宣传、组织生活、组织队伍、

工作部署等四大模块。各基层党支部在党建阵地系统实时更新“三会一课”活动信息，党委组织部可以在后台提取数据，了解基层支部的活动开展情况，便于随时加强工作联系和指导。

### 三、深圳金融业党建工作面临的主要问题

#### （一）党建与业务融合发展的环境有待完善

党建如何与业务工作有机融合，是党建引领金融业稳定发展创新的一个关键点。但受政策供给不足等因素的限制，再加上受机构负责人党建认识水平的影响，党建与金融业务融合发展的环境还不够完善。与传统国有金融机构相比，总体上新兴金融机构对于“党建+业务”的有机融合，尚未探索出适应行业企业需求的模式，党建和业务依然存在“两张皮”的现象，特别是当行业不景气的时候，企业往往疲于应付业绩增长问题，在推动党建工作方面积极性不高。

要解决党建与业务工作“两张皮”的问题，需要进一步解放思想，发挥党建在政策引领、优化环境中的重要作用。同时，也需理解和把握好党建工作与业务工作两者的关系，避免少数不法金融机构利用党建工作作为自身业务背书，借以推销不合规金融产品欺骗客户。

调研发现，当前深圳金融业对外开放的深度和广度尚不足，在“综合改革试点”中，中央对深圳在金融对外开放方面提出了先行示范的要求。深圳在这方面尚需学习上海好的经验，加强与新加坡、中国香港等金融业发展相对成熟的国家和地区交流互动，进一步提升和优化金融创新发展的内外部环境。

#### （二）金融业党组织的组织力建设有待加强

一是党务干部选配难度较大。由于部分金融机构对党建工作重视不足，加上新兴金融机构的考核存在“唯业绩”倾向，出于经费成本等因素的考量，新兴金融机构党组织专职党务干部配备较少，一般都是由中层干部兼任。在调研中还发现，有的企业党务工作者更换频繁，导致工作缺乏连续性、稳定性，经常处于补缺状态，党务工作质量提升缓慢；部分企业未将党建工作纳入业绩考核体系，难以引起各级领导和广大员工的重视；不少党务工作者没有受过专门的党务工作培训，

对党组织的工作职责和任务知之甚少，无力搞好党务工作。

二是党员组织关系管理松散。与国有及国有控股金融机构不同，部分新兴金融机构党支部活力不强，缺乏吸引力和凝聚力，党员组织关系管理较为松散，教育管理较为松懈。新兴金融机构的党员流动性大，部分党员放松了对自己的教育管理和学习提高。而且不少企业在招聘员工时，并未对员工“是否为党员”进行信息统计，导致对党员统计的基础数据把握不准。由于行业不稳定，员工对工作没有安全感，不敢贸然将组织关系转过来，仍愿意留在老家或档案所在地。调研中还发现，除了职业流动性大的原因外，有的党员多年游离在党组织外，不知道党员组织关系在哪里；也有的党员嫌麻烦，认为党员身份对其工作并无帮助，加上为了避免交纳党费，故意不将组织关系转过来。类似这种不亮明身份的“口袋党员”数量不少。

三是金融统战工作有待改进。金融行业属于知识密集型、资金密集型、外向型行业，从业人员学历高、专业化、国际化特点鲜明。一方面，高层次人才有相当一部分人是民主党派；另一方面，这些高层次人才比较适应柔性组织，而难以适应刚性组织。随着深圳金融业快速发展，金融业统战工作比较薄弱，组织形式单一，需要加以研究破解。

### （三）落实金融服务实体经济还需努力

近年来，受经济下行、强监管的因素叠加影响，部分企业面临“募资难”“税收高”等问题。2020年以来因受新冠肺炎疫情影响，“投资难”“融资贵”“退出难”等问题更加突出，部分企业经营提前步入“严冬”。在这一背景下，金融服务实体经济的重要性更为突出，问题也更为严峻，诸如银行信贷结构不均衡、企业直接融资渠道不畅、金融市场与产业对接不足等问题还比较突出。

深圳的信贷结构失衡体现在，过于依赖银行信贷融资方式，融资结构多样性不足。虽然深圳大金融体系已经初具规模，但是各种新兴金融组织均处于起步发展阶段，经验和资金相对不足，难以满足企业的需求，另外银行对中小微企业的服务机制创新不够，服务力度和质量都有待提升。

企业直接融资渠道不畅，深圳大多数中小企

业都面临融资困难，绝大多数商业银行和金融机构对中小企业普遍惜贷。由于配套措施不够，直接融资渠道仍然不畅通，只有上市公司和有实力的集团公司能够使用直接融资渠道，间接融资仍然是深圳中小企业的主要融资方式。

金融市场与产业对接不够。一方面，深圳金融服务供给与传统产业的金融服务需求不匹配，传统产业的金融服务需求长期得不到满足；另一方面，深圳作为科技创新、产业发展的先锋城市，规模较小的科技型新兴产业的融资也十分困难，这一直是困扰企业发展的难题。

习近平总书记指出，金融要把为实体经济服务作为出发点和落脚点，全面提升服务效率和水平，把更多金融资源配置到经济社会发展的重点领域和薄弱环节，更好满足人民群众和实体经济多样化的金融需求。而做好金融服务实体经济工作，最根本的一条，就是要坚持党中央对金融工作的集中统一领导，确保金融改革发展正确方向，确保国家金融安全。<sup>[1]</sup>

### （四）金融机构的党建文化建设有待深入

一是党建活动不够规范、号召力不强。部分建立了党组织的新兴金融机构没有专用规范的党支部活动室，没有足够的活动经费，而且活动形式单一，导致支部组织生活时断时续，有的甚至三四个月都不能开展一次活动，即便开展活动，流于形式的现象也较为普遍。也有企业因为业务需求，公司的办公场所分散在不同地方，党员们也分布在不同地区，所以很难凝聚起来开展相关的党建活动。长期不开展组织活动，或者流于形式地、走过场式地开展活动，使得党组织的吸引力没有得到有效发挥，影响了党建的引领作用。

二是关心关怀党员不够及时、有效。每年有大量毕业生党员来到深圳，不少人进入金融系统就职。调研了解到，对于非国有金融企业而言，在党员组织关系转接、党费收缴、党员教育、困难党员帮扶等方面存在诸多不足，面向党员的服务需要进一步精细化、常态化和实效化。近年来推行的智慧党建等信息化平台，虽然在一定程度上提升了便利度，但还需要进一步贴近党员的实际情况进行服务。在做好基层党员日常管理的同

时, 还需补上“党员服务”这个短板, 才能充分发挥党组织的凝聚力和向心力。

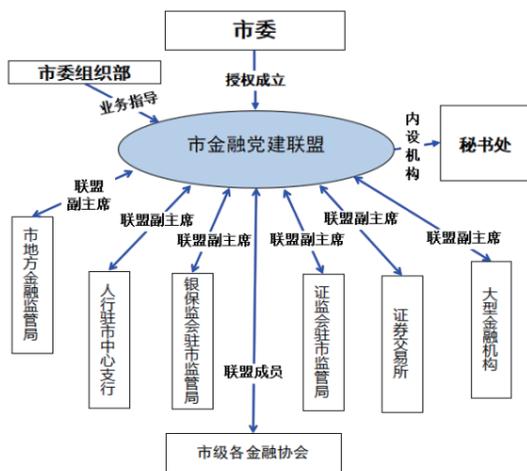
三是对外金融合作中, 党建文化引领不足。随着金融业的进一步对外开放, 外资金金融机构的进入步伐将越来越快, 在日益扩大的对外金融开放与合作中, 不同文化、理念的碰撞越来越频繁, 整合不同工作方式、管理模式的紧迫性越来越强。怎样加强对外资金金融机构的有效引领和管理, 这给各级党委的领导工作带来了新的挑战, 需要及时深入调研、周密研究和快速部署。

#### 四、加强金融业党建工作的路径选择

(一) 政治引领, 把握金融业稳定发展创新的方向

1. 顶层设计, 全域覆盖。当前, 地方金融监管体系及金融业格局, 分为中央和地方、传统和新兴、国有和民营等多个层面, 为更好以党建引领金融业发展, 需做好顶层设计, 建立健全各级组织, 构建全覆盖体系, 形成党建活动贯穿到基层的大格局。为加强金融业党建工作的协调, 建议成立“深圳市金融党建工作联盟”(简称: 市金融党建联盟), 统筹协调全市金融业的党建工作。

“市金融党建联盟”的组织架构建议如图:



市金融党建联盟体系图

主席: 由分管的党员市领导兼任。副主席: “一行两局一所”、市地方金融监管局和大型金融机构党组织负责人。秘书长: 市新兴金融行业党委负责人。副秘书长: 各成员单位党组织指定。联盟成员: 上述人员及相关指定委员。“市金融

党建联盟”的主要工作职责: 贯彻落实中央和省委、市委关于金融业党建工作的方针、政策, 制订并组织实施全市金融系统党的建设规划; 协助各成员单位加强党的思想政治、组织、作风和制度建设等, 及时掌握金融系统党员干部职工和金融服务对象的思想动态, 并及时向市委和成员单位党组织报告; 密切关注全市金融系统的党风廉政建设, 协助各成员单位及时防范化解金融风险; 协调或指导驻市金融机构和协会的党务工作, 并就党建如何引领金融业的稳定发展创新提供咨政建议; 完成市委交办的其他工作。

2. 建立体系, 全面评价。为加强金融业党建的政治引领作用, 应结合现有的监管、联系工作体制, 建立覆盖所有金融机构的全面评价体系。

由市金融党建联盟负责对所监管、联系的金融机构开展定期和不定期的全面评价。全面评价除了贡献税收、履行社会责任、守法合规经营等项目之外, 最突出的一项就是开展政治评价。政治评价对象包括金融机构和个人, 要充分反映机构和个人在服从党的领导、响应党的号召、防范金融风险、合法合规经营等方面的表现情况。特别是对金融机构负责人(实际控制人)的政治评价, 可以直接应用到其本人参加人大、政协、人民团体所必需的政治审查中。

评价体系构想: 评价人——各级基层党组织负责人、专兼职党务干部; 评价对象——各金融机构及其负责人; 评价要素——测评对象组织生活情况、重大公共活动表现、遵纪守法表现等; 评价频次——至少每季度一次。

3. 学习优先, 全息贯彻。市金融党建联盟的首要职责就是强化学习优先, 督促联盟各党组织认真开展政治学习, 坚持以政治学习指导工作实践, 以理论清醒保证政治坚定, 以思想自觉引领行动自觉, 特别是要注重学习党中央、习近平总书记关于金融工作的最新决策部署。在 2021 年 8 月 17 日召开的中央财经委员会第十次会议上, 习近平总书记主持会议, 研究扎实促进共同富裕问题, 研究防范化解重大金融风险、做好金融稳定发展工作问题。会议指出: 确保经济金融大局稳定, 意义十分重大。要坚持底线思维, 增强系统观念,

遵循市场化法治化原则，统筹做好重大金融风险防范化解工作。要夯实金融稳定的基础，处理好稳增长和防风险的关系，巩固经济恢复向好势头，以经济高质量发展化解系统性金融风险，防止在处置其他领域风险过程中引发次生金融风险。<sup>[2]</sup>

（二）政策引领，优化金融业稳定发展创新的环境

1. 分类管理，精准施策。“分类管理”指的是对金融机构党建工作按不同分类进行管理：公有制与民营；已建立党组织与未建立党组织；有能力和有条件建立党组织，与没有能力及没有条件建立党组织；党组织建立和开展工作已经完善，与不够完善建立党组织等不同类型的。

“精准施策”，即是对金融机构党组织和党建工作已经开展，特别是工作已经做得很好的公司进行总结、提炼和宣传推广；对已经建立起党组织，但是党建工作还不是特别完善的金融机构进行完善和规范；把还没有党建工作完善数据统计的公司先进行数据调研和统计，再把可以建立党组织和开展党建工作及不具备建立党组织和开展党建工作条件的机构进行分类，加强党建引领业务创新发展。

2. 合规约束，净化环境。党建工作对业务监管不缺位，对行政工作和业务工作不越位，对金融系统服务工作能补位。金融党建要落到基层，从体制上保障金融党建有足够的资源投入，党建服务和资源导入需要直达一线员工，激励基层员工真正参与党建工作。在顶层设计上，党建层次全面贯通，直达个体党员，真正把个体党员组织起来，从基层保证金融业务的合规性，构建党建支撑全面金融风险防范的基础。金融业一方面需要法律监管的刚性，另一方面又要推动金融从业人员的创新，就必须从思想观念上提升从业人员的守法意识、提高行业自律，同时又能激发从业人员的活力，推动业务创新。

3. 党建护航，推动开放。深圳金融创新的重要方向之一是探索跨境合作。《粤港澳大湾区发展规划纲要》提出：要充分发挥香港、澳门、深圳、广州等资本市场和金融服务功能，合作构建多元化、国际化、跨区域的科技创新投融资体系。《中

共中央国务院关于支持深圳建设中国特色社会主义先行示范区的意见》提出：要促进与港澳金融市场互联互通和金融（基金）产品互认，探索创新跨境金融等；以构建深港、深澳金融创新合作为载体，推动粤港澳大湾区金融机构协作、金融市场对接、金融产品互认、金融基建互通、金融人才互动，促进要素资源高效流动、产业发展优势互补，持续强化粤港澳大湾区的金融凝聚力、辐射力。

“双区”驱动和“双区”叠加对深圳各级金融党组织提出了新要求，需要采取合适的方式或路径与国际金融机构建立联系，开展境内外交流与合作，同时筑建风险防火墙。金融业是高度专业和国际化的领域，深圳金融业要对接国际资源，引领中国金融业的国际化，实现金融业稳定发展创新。但金融创新活动一般处于监管的边缘和风险的边缘，因此需要重点加以辨识。党建工作的重中之重就是党组织在全市金融各行业组织中的建立和覆盖，推动资源合作、信息交流，稳健地开展深圳金融国际化业务，确保金融稳定发展创新的正确方向。

（三）组织引领，强化金融业稳定发展创新的保障

1. 加强组织力建设。党的十九大报告第一次以党的文件形式正式提出，把提升组织力作为基层党组织建设的重点。习近平总书记在全国组织工作会议上指出，要以提升组织力为重点，突出政治功能，健全基层组织，优化组织设置，理顺隶属关系，创新活动方式，扩大基层党的组织覆盖和工作覆盖。<sup>[3]</sup>党建引领金融业稳定发展创新，需要一个坚强的党组织作为保障，提升金融机构基层党组织的组织力，合理配置组织要素是基础性工作。当前金融业党组织的组织力建设，最重要的是优化党组织结构设置，提升组织结构力。

要最大程度地加强党组织的覆盖率，确保有党员的地方就有党组织，就有组织活动。结合金融机构的实际，在遵守党规对组织设置基本规定的基础上，创新组织设置方式，根据党员的分布特点，采取单独建、联合建、挂靠建以及临时党支部等多种形式，来设置基层组织。强化支部

在基层组织体系中的地位与作用,实施“一岗双责”“交叉任职”等,实现党建与业务的有机融合,从机构设置的角度为提升组织力做好保障。

2. 加强金融党务干部队伍建设。一是要继续深化推广“一岗双责”“交叉任职”等举措,为发挥金融业党员干部的先锋模范作用提供人力保障。国有控股金融机构原则上要严格落实“一岗双责”的要求,鼓励和引导有条件的新兴金融机构在财务、风控等核心岗位将党建发展与合规发展结合起来,打造一支“作风过硬、思想可靠、业务水平优良”的金融业党员干部队伍。

二是加强薄弱金融领域的党建人力资源投入。针对新兴金融业机构变化快、人员流动频繁、党务力量不足的特点,在市、区、行业协会等层面,持续加大党建人力资源投入。可以统一由市新兴金融行业党委选拔、录用和管理金融党建指导员,参照为街道社区和商圈配置第一书记的成功经验,为一定规模的金融企业和行业协会,配置相应数量的组织员、第一书记等兼职党务工作者。不占用金融和行业协会的编制或工作力量,保持成体系、常态化的党建工作覆盖,进一步实现“补短板、强弱项、创特色”的党建目标。

三是加大对金融业党务干部的培训。为更好地实现“党建+业务”深度融合,需要对“一岗双责”“交叉任职”的党务干部加强业务培训,既包括金融业法律法规、金融业务能力培训,也包括党务工作方面的培训,提升金融业党务干部的综合素质,从而更好地发挥其先锋模范作用。要构建各种学习交流平台和信息交流的渠道,开设多层次学习班,创造浓厚的学习氛围,提升党员干部学习金融业务知识的积极性。

3. 以“柔性党建”促进金融统战工作。加强与金融领域的民主党派共建,团结一切力量,为金融稳定发展创新献计献策。金融业党建需要发挥我党的传统政治智慧——统一战线的重要作用,形成党建和统战的协作。实施泛化党建、多元党建等柔性党建方式。“柔性党建”就是以“达成党建目的”为宗旨,而非以形成正式党组织为根本目的。善用刚劲固堡垒,善用柔劲促和谐,善用巧劲保稳定。通过“软”组织团结民主党派金

融界、企业界的成员(民主党派中来自金融界、企业界的党员本身就居多),充分发挥多党派的优势共建党建。

(四) 服务引领,提升金融业稳定发展创新的水平

1. 完善金融立法体系,营造良好法治环境。在金融立法方面,继续推动修订《非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法》,进一步明确地方政府和相关部门责任,解决处置乱办金融引发的相关风险以及法律依据和手段不足问题。在2002年《金融统计管理规定》的基础上,出台《金融统计管理条例》,明确金融管理部门和统计对象的权利义务,从拓宽统计领域、丰富统计内容、促进统计管理协同等方面提供法律支持和保障。将《期货交易管理条例》上升为法律,统筹规范商品期货和金融期货市场。加快制定《非存款类放贷组织条例》,明确要求经营放贷业务非存款类组织必须持牌经营并接受监管,解决非存款类放贷组织法律地位不明、缺乏法律规范问题,明确地方政府的监管主体责任,同时加强消费者保护,促进行业健康有序发展。<sup>[4]</sup>

在完善货币政策框架的同时,丰富和创新宏观审慎管理工具,强化宏观审慎政策框架,将更多金融活动和金融扩张行为纳入宏观审慎管理范围。在保障金融领域进一步扩大对外开放方面,抓紧修改相关法律法规,促进金融领域开放措施按时落地实施。继续加大对金融违法行为处罚的力度,大幅度提高违法成本。要统一金融监管执法标准,创新监督执法体制机制,统筹加强执法力量和保障,有效解决执法偏松偏软问题,增强执法威慑力。<sup>[5]</sup>

2. 增强金融服务实体经济的能力。金融服务实体经济一直是党中央、国务院高度重视的一项重要工作,然而实体经济融资难、融资贵问题一直没有得到全方位解决。在“双区”驱动背景下,要进一步探索以加强党建总揽全局金融服务实体经济的新模式和新举措。

传统金融机构扶持中小企业的核心问题在于资金出现风险概率较大,所以风控体系极为严格,导致能达到传统金融机构融资条件的中小企业寥

寥无几，出现银行大量存量资金无法投入企业发展，而大量的中小企业无法从银行直接融资。这就需要加快完善中小企业信用体系建设，着力解决中小企业融资信息不对称问题，综合运用资本注入、风险补偿和奖励补助等多种方式健全可持续发展的中小企业信用增级机制。

从有关经验来看，凡是党组织健全、活动开展规范、党员作用发挥突出的金融机构，风险控制都做得比较好。基层金融机构、从业者天天跟企业打交道，最了解企业的实际情况。监管部门应提升监管服务水平，支持金融机构党组织充分发挥战斗堡垒作用，支持、鼓励党员从业人员充分发挥先锋模范作用，积极开展业务创新，推动企业在风控考核方式上大胆尝新，快速、准确识别风险，进一步提升服务实体经济的能力。

（五）文化引领，净化金融业稳定发展创新的生态

1. 加强党组织自身建设，营造组织的内聚力文化。加强基层党组织自身的内聚力文化建设，保证党员思想行动统一，是组织建设的重要内容。金融业各级党组织应大力加强组织文化建设，弘扬忠诚老实、公道正派、实事求是、清正廉洁等价值观，并将这一价值观贯彻到金融机构的日常业务之中；完善智慧党建平台，打通壁垒，做到信息共享，同时丰富智慧平台内容与形式，为党组织和党员开展活动提供内容更为丰富、形式更为灵活的方便快捷工作平台。

2. 发挥党组织的平台力量，提升组织的社会影响力。基层党组织的组织力对外主要表现为对社会的影响力，而社会影响力是基层党组织组织力强弱的重要体现与重要标志，在重大社会变迁的背景下，金融机构基层党组织要将提升社会影响力作为组织力建设的重中之重。上级党组织应将重心下移，将财力、物力、人力向基层党组织下移，提升基层服务中心工作的能力，而且在对基层党组织的考核评价上突出群众满意度等指标，激励基层党员干部自觉提升宗旨观念和群众工作能力，强化基层党组织的服务功能，提升外部环境的亲与感与认同度；调整运行机制，创新并完善领导社会组织的相关制度与方式，更多采用非

强制性的说服、协商以及合作等手段领导社会组织参与党的活动，强化工作感染力和号召力。<sup>[6]</sup>

3. 发挥党建文化辐射力，培育对外开放友好生态环境。在扩大金融业对外开放、金融对外交流合作日益频繁的新形势下，各级金融党组织应在坚持党的领导、守住金融安全原则前提下，充分尊重不同文化、制度，因地制宜、对症下药，探索出一条党建文化引领对外金融合作的新路。在长期的革命、建设实践中，党建文化展示出了强大的生命力和适应性。通过吸收先进政治理论、中华优秀传统文化精髓，党建文化总是能够自我革新、与时俱进，具有强大的文化辐射力。在对外交往中，只要坚持以人为本、人民至上、人类命运共同体的共同点，坚持互利共赢，就一定可以化解矛盾与冲突，培育金融对外开放合作的友好生态。

#### 参考文献：

- [1] 习近平在全国金融工作会议上强调：服务实体经济防控金融风险深化金融改革 促进经济和金融良性循环健康发展 [J]. 中国金融家, 2017, (8).
- [2] 习近平主持召开中央财经委员会第十次会议强调 在高质量发展中促进共同富裕 统筹做好重大金融风险防范化解工作 [J]. 中国金融家, 2021, (8).
- [3] 习近平在全国组织工作会议上强调 切实贯彻落实新时代党的组织路线 全党努力把党的建设得更加坚强有力 [J]. 党建, 2018, (7).
- [4] 人民银行条法司司长：加快推动修改《中国人民银行法》贯彻落实金融监管体制改革精神 [EB/OL]. 中证网, 2018-08-07, [https://www.cs.com.cn/xwzx/hg/201808/t20180807\\_5854527.html](https://www.cs.com.cn/xwzx/hg/201808/t20180807_5854527.html).
- [5] 刘向民. 我国金融法治建设四十年 [J]. 中国金融, 2018, (15).
- [6] 路云辉. 基层党组织的组织力提升路径探析 [J]. 特区实践与理论, 2021, (1).

作者：毛军吉，中共深圳市委党校研究员

责任编辑：钟晓媚