

防止思想上的“沙化”

淮南市环境保护局 张 莹

我国北方地区遭遇的沙尘暴，引起了全社会的广泛关注。植被严重破坏、生态环境恶化，造成水土流失和土地沙化日益扩大，是形成这种恶劣天气的重要原因。当前，如何构筑绿色屏障，防止土地进一步沙化，已引起全社会的注意。笔者由此联想到，防止人们思想上的“沙化”，也应引起高度重视。

所谓思想“沙化”，实质上就是思想的蜕化，其具体表现形式是多种多样的。比如，有的精神萎靡不振，工作标准不高，守摊子，混日子，不求有功，但求无过；有的作风飘浮，官僚主义严重，对群众的呼声、疾苦不闻不问，漠然处之；有的一事当前讲实惠不讲原则，讲关系不讲党性，一心只为个人、家庭和亲友谋取私利；有的则精神空虚，思想迷茫，出门办事择吉日，不信科学信迷信，不信马列信巫师，等等。土地沙化，能够引起遮天蔽日的沙尘暴，严重影响人们的工作和生活；思想“沙化”也绝不可掉以轻心。试看王怀忠、王昭耀等腐败分子蜕化变质的过程，不都是从放松对自己的要求、思想上出现“沙化”开始，逐步发展到完全背离党的全心全意为人民服务的宗旨，大搞权钱交易，走上邪路，走向毁灭的吗？当今时代，国际竞争空前激烈，科学技术迅猛发展，各种思想文化相互激荡，这对人们的思想政治文化素质和精神状态，都提出了更高的要求。作为一名新时代的领导干部，只有树立坚定的理想信念，才能高标准地做好各项工作，不辜负党和人民的重托。如果整天麻木不仁，斗志衰退，听任自己的思想“沙化”，又怎么能够适应新的形势发展的要求，怎么能够肩负起“打得赢”和“不变质”的历史重任？

土地沙化，是由于滥砍乱伐、水土流失等因素引起的；思想“沙化”自然也有多种原因，但根本的一条，是放松了对世界观改造，致使精神营养匮乏，理想信念淡化所造成的。在改革开放和发展社会主义市场经济条件下，人们面对的诱惑越来越多，各种消极腐败现象无孔不入。这种情况下，如果不用科学理论武装自己，不注重世界观改造，就会经受不住考验，成为形形色色糖衣

炮弹的俘虏。一些“落马”的腐败分子在临刑前忏悔时，无不把放松世界观改造作为他们走上不归路的首要原因。无数事实警示我们，一个人的思想政治素质和拒腐防变能力，是不会随着职务的提升而自然提高的；相反，只会与新的职务、形势的发展存在一定差距。这就要求我们必须牢记革命前辈的至理名言，“活到老，学到老，改造到老”，在学习科学理论和改造世界观方面与时俱进。然而，有些人却不明白这个道理，他们长期不读书、不看报，即便学一点理论，也不过为了哗众取宠，装潢门面；还有的对自己要求不严，把关不紧，会上会下不一样，人前人后不一样，双重人格，两副面孔。这样长期下去，只能是头脑中正确的东西越来越少，错误的东西越来越多，思想上荒芜、政治上糊涂、精神支柱倒塌也就势在必然。

有的同志觉得，思想“沙化”属于人内心世界的活动，自己不说，别人也不会知道，因而抱着侥幸心理。这种想法是十分片面和危险的。正因为思想“沙化”具有隐蔽性，当事者往往自己不易察觉，不“沙化”到一定程度别人也不易发现，就更需要见微知著，主动亮丑揭短，积极接受组织和同志们的帮助。就像防止土地沙化需要及早植树造林、构筑绿色屏障一样，要预防思想“沙化”，也必须及时采取措施。具体来说，主要是两条：首先，加强理论学习。政治上的坚定来自理论上的清醒，思想道德上的纯洁来源于是非界限的分明。每个同志都应该增强学习的紧迫感，时刻保持清醒的政治头脑，做到原则问题上站稳立场，大是大非面前不糊涂。其次，严格法纪，严格管理。一些党员、干部出现思想“沙化”，甚至走上违法犯罪道路，同有些党组织对党员的管理和监督失之于软、失之于宽不无关系。因此，必须贯彻党管干部的原则，摈弃好人主义，加强党内监督，该提醒的要提醒，该帮助的要帮助。这样，才能及时构筑起防止思想“沙化”的“绿色屏障”，不断增强党的凝聚力、战斗力，使我们的事业永葆活力与生机。

(上接第 54 页)一种针对市场风险的资金要求。从那时起，在开发和检验在险价值(VaR, Value at Risk)方法方面的技术获得了长足的进步。目前广泛采用的有四种模型：

(1) CreditMetrics：利用借款人的信用评级，以及下一年评级变化的概率(评级转移矩阵)和贷款的回收率，根据市场上的信用风险价差(spread)和收益率计算非交易的贷款或组合的VaR；

(2) Creditporfolio View：经验表明信用评级的转移取决于经济状况，因此麦肯锡公司信贷组合的观点直接将转移概率与宏观因素之间的关系模型化，通过模拟宏观的冲击来模拟转移概率的跨时间演变；

(3) CreditRisk +：将每一笔贷款看作有一个小的、独立于其他贷款的违约概率，使得贷款组合违约的概率分布像是一种泊松分布，而损失的严重性被凑成整数分段；

(4) KMV：依据莫顿(Merton)(1974)期权模型，对所有股权公开交易的主要公司和银行的违约可能性作出预测。

五、结论

以上我们简单地介绍了一下有关银行业零售业务的常用信用风险模型，当然每种模型都有其特定的优势和劣势。我们认为，对任何一家银行机构而言，在实际操作过程中，怎样选择最能适合自身需要的信用风险模型才是最为重要的步骤。

参考文献

- [1] Altman, Avery and Eisenbeis, Sinkey (1981), Application of classification techniques in business, banking and finance. Greenwich
- [2] Caouette, J., E. Altman and P. Narayana, 1998, Managing Credit Risk——the next great financial challenge
- [3] SACHS, L. (1984) Applied Statistics, Springer — Verlang Inc, New York
- [4] Willian M, M(1999). The basics of a better application score