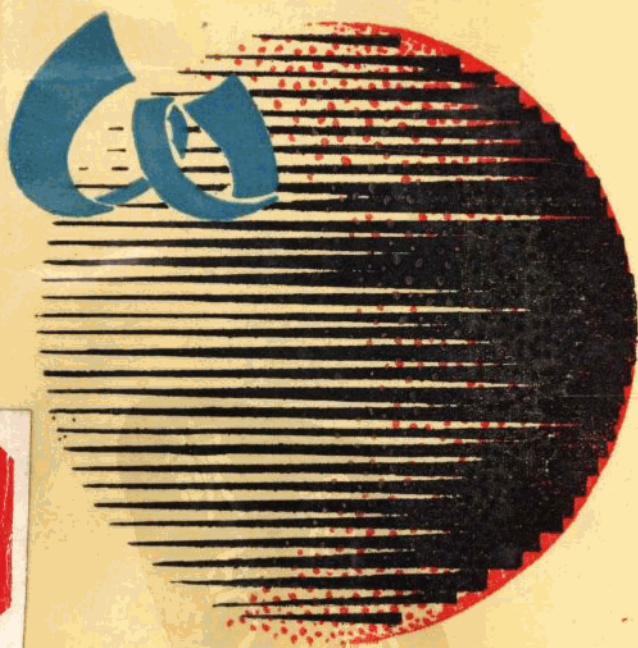


中国金融文化

蓝寿荣 主 编

山西人民出版社



前 言

文化研究热，是社会进步、经济发展的标志。当社会发生根本性变革时，就必然会出现文化的研究热和文化的繁荣。纵观古今中外的历史，中国的先秦诸子百家争鸣、欧洲的文艺复兴、中国的“五四新文化运动”，都说明了这一点。八十年代我国的“文化热”，即是伴随加快改革开放步伐、迅速发展经济而出现的。

作为一名学史出身、在农业银行管理干部学院从事理论教学的青年理论工作者，我一直想撰写一本全面研究金融文化的著作。这本著作除了重点研究金融企业文化外，还准备研究以下三个问题：1.反映货币文明、信用活动文明的文化。物质决定意识，有了货币就有货币文化，有信用活动就有金融文化。我国是世界上最先使用货币和开展信用活动的国家之一，有着几千年的货币文化史和金融文化史，值得我们去研究、继承和发扬光大。2.金融机构直接创造的文化，主要指有形文化。从旧中国的银行发行的《银行月报》等文化读物，到现在出版发行的大量专门反映金融活动的报纸、杂志、书籍，可以说是多不胜数，如《金融研究》、《金融时报》、《中国金融》、《中国钱币》和研究金融活动的著作、反映金融战线情况的文集、小说等等。这些以金融为内容或以金融职工为读者对象的文化读物，对金融发展、对社会文明都有一定的影响和作用，是金融文化的重要组成部分之一。3. 人民大众的金融意识。从广义上说，思想意识也是文化的内

容。整个社会大众的金融意识，自然应该成为金融文化研究的内容。在这里面大有文章可做，需要我们作大量的艰苦的社会调查工作，如通过大规模问卷调查以了解民众的金融观念等，从中分析社会政治、经济的发展历程、走向，预测经济发展前景。

但是，由于笔者学浅才疏，深感写作一本全面反映金融文化的系统性很强的著作难度太大，加之教学任务繁重，力不从心。因而，一直没有付诸实施，将思想形诸笔端。

直到今天，才写成了摆在读者面前的这本著述，——这还不是严格意义上的“中国金融文化”，只是对金融文化的主体部分金融企业文化作了研究，故书名定为《中国金融文化——金融企业文化研究》。而这仅有的“成果”也还是在许多领导、师友鼓励下，特别是得到友人家林、良文的鼎力相助，才使我鼓足勇气、得以以我笨拙的文笔去写作。在写作中，虽然借鉴了一些文化学研究成果以及研究方法，但作为第一本全面论述金融文化的著述，毕竟是一种尝试，常常中途搁笔，感觉到搜肠刮肚没有词语、思维枯竭写不下去，甚至想就此束之高阁。

现在，书稿已经完成，我已深感自己的“无知”太多，探索太少，深感这实在不是自己心愿中的作品，如同下海淘金结果捞到贝壳一样，很不是滋味。但是为了宣传、推动金融企业文化建设，我们还是将这一并不成熟的作品交给社会，以抛砖引玉。我们期待着学有专攻的专家、学者著成真正的《中国金融文化》问世。为了宣传，我们已尽了努力。作为学术研究，我们的任务还远未完成。

我只能是祈望读者谅解，并能本着追求真理、繁荣学术、为国谋利的宗旨积极参与进来，就书中提出的许多问

题，开展讨论。相信学术会在争论中前进。这个过程本身就是文化发展、文明积淀的过程。

好在万事都有一个开头，总得有人去闯、去试，亲爱的读者：如果您能从本书中得到一定的启发，那将是我们最大的安慰！

蓝寿荣

1993年1月10日于武昌东亭

目 录

前言

第一章 金融企业文化	(1)
第一节 金融企业文化的结构.....	(1)
第二节 金融企业文化的内容.....	(3)
第三节 金融企业文化诸形态.....	(12)
第四节 金融企业文化的特征.....	(20)
第五节 金融企业的功能.....	(27)
第六节 金融企业文化的作用.....	(37)
第二章 金融企业精神	(44)
第一节 金融企业精神的含义.....	(44)
第二节 金融企业精神的特征.....	(51)
第三节 金融企业精神的形成.....	(57)
第四节 金融企业精神的作用.....	(71)
第五节 金融企业精神的主要内容.....	(75)
第六节 金融企业精神的杰出代表 —— “两兰” 精神.....	(80)
第七节 金融企业文化与企业精神.....	(90)
第三章 金融企业文化与银行管理	(100)
第一节 银行管理与企业文化的关系.....	(100)
第二节 银行管理科学化是建设优秀	

	金融企业文化的基础·····	(107)
第三节	金融企业文化在银行管理中的作用···	(116)
第四节	金融企业文化与职工行为管理·····	(120)
第四章	金融企业文化与企业形象·····	(132)
第一节	金融企业形象·····	(132)
第二节	金融企业形象与企业精神的关系·····	(142)
第三节	金融企业文化与企业形象的关系·····	(145)
第五章	金融企业文化与思想政治工作·····	(150)
第一节	企业文化与思想政治工作的相同 与相近点·····	(150)
第二节	企业文化与思想政治工作的不同之处···	(157)
第三节	企业文化与思想政治工作同步发展···	(162)
第六章	金融企业文化与社会文化·····	(172)
第一节	金融企业文化与社会发展·····	(172)
第二节	金融企业文化与社会文化·····	(179)
第三节	金融企业文化与传统文化·····	(182)
第七章	金融企业文化建设·····	(196)
第一节	金融企业文化建设的总体思路·····	(196)
第二节	金融企业文化建设的主要内容·····	(206)
第三节	金融企业文化建设的原则·····	(218)
第四节	金融企业文化建设的方法·····	(234)
第八章	培育现代金融企业精神·····	(246)
第一节	培育金融企业精神的基本原则·····	(246)

第二节	培育金融企业精神的基本途径·····	(255)
第三节	培育金融企业精神的基本过程·····	(270)
第九章	塑造现代金融企业的企业形象·····	(275)
第一节	塑造现代金融企业形象的重要性·····	(275)
第二节	评价现代金融企业形象的标准·····	(281)
第三节	塑造现代金融企业形象的基本途径···	(288)
第十章	创建有中国特色的金融企业文化·····	(296)
第一节	金融企业文化始具雏型·····	(296)
第二节	金融企业文化走向考察·····	(305)
第三节	构建金融企业文化任重道远·····	(313)
附:	文化与企业文化综论·····	(325)
第一节	文化与文化学·····	(325)
第二节	企业文化概述·····	(335)
第三节	国外企业文化简介·····	(356)

本书参考书目

后记

第一章 金融企业文化

企业文化作为一种新的管理理论，是指企业中能引导和协调人们的行为，能够使每个人的能动作用得到最大发挥，并在一定的共同目标指导下所形成的企业的内聚力与旺盛的活力，是一种物质因素和精神因素的整合。企业文化无论在我国或在其他国家，无论在工业企业、农业企业、商业企业、军工企业或是金融企业，早就已客观存在，从某种意义上说，它是一种群体文化的发展，以组织为基本表现单位，带有明显的社区性、历史性、民族性、稳定性等特征。每一家企业都有自己的独特文化，成功的企业一定有优秀的文化。总之，人创造了文化，文化也创造了人；经济发展促使文化发展，文化发展也推动了经济发展，

第一节 金融企业文化的结构

金融企业文化，是指金融企业在银行经营管理活动中所形成的经营目标、行为规范、行风行貌、企业精神以及干部职工共同意识的总和。

金融企业文化，作为一种物质文化和精神文化的综合体，包括表层的硬文化、中间的制度文化和内层的观念文化。表层的硬文化是指企业文化的外在表现物质形式，包括银行的建筑、装璜、环境、设施等，这种有形的物质财富，是金融文化发展水平的体现。中间层的制度文化，是指银行

里的各种组织机构、组织制度、规章制度以及思想政治工作等管理文化的体现。内层的观念文化，即精神文化，亦称企业精神，是指银行经营与发展中形成的价值观、企业目标、经营哲学等无形的文化内容，是企业文化的核心内容。

金融企业文化，作为一种无形的力量，自觉不自觉地规范着职工的行为。企业文化一旦形成，便会促使银行中集体观念意识的形成，使银行职工尽量按照一定的行为方式进行工作。即银行职工的行为符合集体的观念意识，便得到集体与他人的赞同，反之则受到反对。由于企业文化而形成的这种集体观念意识，突出表现为职工的向心力、团体凝聚力等方面，这种集体观念意识对职工的行为有一定的约束作用，当然，这种约束是由职工自觉接受，而不是强制执行的。企业文化是抽象的，也是具体的，是银行经营管理活动的反映，是银行所处的环境、时代和政治经济文化情况的综合反映。

金融企业文化，作为银行经营管理的宗旨信条、行为价值准则、管理哲学的体现，在银行工作中具有战略指导作用。金融企业文化是管理之魂，渗透于银行经营管理的计划、决策、调控、监督等经济活动之中。企业文化作现代管理理论，与其他管理理论相比，有其优势：第一、注重系统。当代管理理论一般是从某个侧面去研究揭示企业经济运行的规律，而企业文化理论则是综合进行研究，力图揭示企业内部、外部各个子系统之间的内在联系。第二、注重个性。当代经济管理理论大多是试图寻找一个适用于一切情况的企业运行模式，而企业文化理论则重视企业的个性特征及其在管理上的作用，强调在管理中要注意到企业的个性特征。每一家银行都应该按照自身的特点去进行有效的管理，当然，

企业文化也只能在特定的银行中发挥作用，切不可盲目照搬、照抄。并且，企业文化理论还要求注意到企业，包括银行，所处的地区在民族文化、地区文化上的差异对管理带来的不同影响。第三、注重传统。企业文化理论将经济管理看作一个具有历史继承性的动态过程。企业也是一个有机体，有其发展的历史过程，先天的素质，发展的积淀，后天的营养，现实的环境等多重因素都会产生影响，因而对经济管理要重视研究企业发展的历史过程，研究传统价值观念、行为规范等文化因素在管理中的作用。这正好是以往的经济管理理论所忽视的。

第二节 金融企业文化的内容

金融企业文化的内容包括：经营哲学（经营文化）、企业精神（思想文化）、发展目标（管理文化）、民主活动（政治文化）、职业道德（伦理文化）、规章制度（行为文化）、文体活动（娱乐文化）、银行形象（经营文化）、企业素质（教育文化）等。

一、经营哲学

什么是经营哲学？经营哲学是运用哲学思想和方法，对银行经营理论和经营实践进行研究分析的一门科学，为广大银行领导者提供从事银行经营的科学的哲学理论和方法。

经营哲学的研究对象，是通过对银行经营活动的本质与特点及其规律的揭示，研究人们关于银行经营活动的根本观点和方法论原则，并且加以理论化和系统化。也就是说，经营

哲学是关于经营观和方法论的学问。经营哲学不是哲学和经营学两门原理的简单相加，而是哲学和经营科学相互渗透和融合的产物，是具有自身的质的规定性，也可以说，是依据自己的研究对象，在吸取哲学和经营学两门学科原理基础上，进行理论概括形成的一门学科。

任何一家银行，只要开展业务经营，就会有自己特定的哲学思维，它存在于银行经营的全部活动、行为及其现实与效果之中，它在制约、导向与调控银行各种行为选择，特别是价值取向方面，表现出自身的特点。

一是经营哲学与企业价值观、发展目标高度一致。如美国的一些银行，它在考虑自身发展时，着眼于价值观、社会责任等，使银行发展目标多元化；银行不仅要有第一流的管理水平，还要有第一流的服务。

二是从方法论基础上直接导向着银行和银行职工的思想 and 行为。日本的一些企业在这方面有很成功的实践，如松下电器公司在长期经营实践中形成了“讲求经济效益，重视生存的意志，事事谋求生存和发展”的经营哲学。并开展如下教育：运用企业发展目标教育职工认识到企业是社会的分子，每个职工的劳动是为个人、为企业，也是为社会作贡献；企业所取得的成就是依赖每个职工得来的；广大职工要齐心协力形成力量集合体；为了完成企业使命，每个职工都要坚韧不拔、拼搏进取；坚持终身雇佣制。可见，在松下电器公司，经营哲学发挥作用既是直接作为观念文化，通过广大职工头脑中的思想方法来指导行动，也是间接通过伦理道德、规章制度等管理文化来发挥作用，

二、发展目标

什么是发展目标？发展目标就是以银行经营目标形式表达的一种金融观念形态文化。

在银行实际工作中，发展目标作为一种意念、一种符号、一种信号传达给全体干部职工，把银行的特定的经营战略指标化。即以一种目标规划的形式，引导全体干部职工通过不懈的努力，把这个看不见的预期抽象的目标变成实在的成果。因而，这种发展目标具有自身特点。一是经营目标数量化，即银行经营管理的目标变成了一些具体的数字，如储蓄存款达到多少万元，实现利润多少万元等。二是战略指向成果化，即具体、实际的数字，使银行经营发展战略指向具体地以成果形态事先展现出来，使人们可以大体上预知结果状况。三是发展指标观念化，即通过各种宣传，使之家喻户晓，成为直接导向和调控人们行为的一种观念。

银行发展目标的主要功能是导向着银行经营行为。一是发展目标是作为银行经营战略的第一个参项被提出来的，反映着银行今后一段时间的大致战略走向和主要预期成绩。二是发展目标一经由银行领导者传达给全体干部职工，便成了人们心目中共同的目标，促使人们相互配合、协调，形成向心力。三是发展目标还给人以鼓舞和信心，当人们的努力工作一步步接近目标时给人以鼓舞，当人们的工作遇到困难和阻碍时，目标会激发人们产生克服困难的勇气。

为了使发展目标真正在银行经营工作中发挥其战略导向作用，对整个银行集体发生组织、协调和凝聚作用，给全体

职工以鼓舞作用，因而，每家银行在工作中都必须制定一个科学的发展目标。

制定银行发展目标要遵循如下原则：

第一、要从总体上体现银行经营发展战略。美国管理学者德鲁克认为，企业发展目标要从本企业是个什么企业，将是个什么企业，应该是个什么企业这三个问题中解答出来。

第二、发展目标要具有竞争性和一定的超前性。发展目标是银行经营管理和各项工作预期达到的成果或结果，是银行一切管理工作的依据，是其出发点，又是其回归点。因而，制定发展指标体系既要切实可行，又要有难度，能起到鼓舞和激励作用。不能使目标太容易，水平太低，使人不屑一顾，而是要超前，要使干部职工经过努力甚至要有开拓拼搏的精神才能达到。

第三、制定发展目标要兼顾银行自身经济效益和社会经济效益的关系。虽然银行作为经营货币的特殊企业，以赢利为任务和职责是无可非议的，但是，我国银行是社会主义银行，支持发展国民经济、服务于人民生活是其根本宗旨，讲社会责任、社会奉献是应该的。

第四、制定发展目标要实事求是，要按客观规律办事，要考虑到银行发展目标的复杂性、动态性、现实性，要注意到目标优化和在限定时间内所达到的水平。

第五、发展目标的贯彻落实。银行整体目标制定后，要逐项层层分解，逐级展开，通过上下左右协商，制定出各科室、各处所及各个小组的具体目标，用分目标保证总目标的实现。

三、民主活动

银行工作中的民主活动，属于政治文化的范畴。它作为银行管理制度的一个方面，包括职工的民主意识、民主权利、民主义务等内容。银行中民主活动的核心是一种“以尊重人为主”的价值观念和行为规范。因为我国的银行是社会主义银行，广大职工是银行的主人，他们通过自己的劳动创造财富，参加按劳分配，享受社会福利，同时参加民主管理工作，参与重大事情的经营决策；银行作为自担风险、自负盈亏、独立核算的企业，反映到政治关系上必然是实行民主管理制度。

在银行工作中，开展民主活动，实行民主制度，真正做到职工参与银行经营管理，对银行工作有重要作用。这种作用表现在职工参与管理上尤为明显。广大职工参与银行经营决策的讨论、研究，充分发挥意见，使他们实实在在地感到自己是银行的主人，这种主人翁感必然会产生责任感，在注意物质报酬的同时，追求更高层次的精神目标，从而调动工作积极性。

在金融企业中，开展民主活动，一是要努力培育干部职工的民主意识。要强化银行领导者尊重职工主人翁地位的意识，强化职工积极参与银行经营决策和管理的意识，两者缺一不可。银行领导干部要时时处处想到广大职工的主体地位，真正把自己看成是人民的公仆。二是真正落实民主管理制度。要认真执行《企业法》和《职工代表大会条例》所规定的民主管理制度，执行民主选举、民主评议、民主考核、民主监督干部的各项政策和制度。要依据《企业法》和《职工

代表大会条例》关于职工民主权利和民主义务的规定，制定出详细的规章制度，使大家明确作为一名银行职工应该履行的权利和应尽的义务。要切实抓好各方面工作中的日常民主管理。三是塑造民主气氛。要大力提倡和发扬民主传统、民主作风、民主观念、民主习惯，使之成为良好的风尚。

四、职业道德

职业道德，是指一定职业范围内的特殊道德要求，是人们在本职工作中所必须遵循的行为规范，以及与之相适应的道德观念、情操和品质。它是一般社会道德和阶级道德在职业生活中的具体体现。银行职业道德，就是银行职工在金融活动中，处理同他人、同集体和国家的关系时所遵循的行为规范和准则。

我国的社会主义银行职业道德，体现着社会主义职业道德的基本原则。在我国，银行职业道德虽然自成体系，但从整个社会道德规范体系来说，又都只是其中的一个组成部分。银行是资金活动的中枢，是联结国民经济各部门的桥梁和纽带，是聚集资金和分配资金、支持经济发展的金融企业，在现代化建设事业中，具有举足轻重的地位。银行职业道德，就是社会主义职业道德在银行职业活动中的具体体现。

我国银行职业道德的基本原则是坚持集体主义。集体主义原则的主要内容是：

(1) 集体利益高于个人利益，个人利益服从集体利益，这是对每一位银行职工的要求。当然，在确保集体利益的前提下，要实现集体利益与个人利益相结合，兼顾国家、集体

和个人的利益。

(2) 把社会主义建设的整体利益作为一切言论和行动的出发点和归宿点。建设具有中国特色的社会主义现代化强国，是中国人民的整体利益所在。每个人的一切言行都要以实现这一目标作为出发点和目标。集体主义，从根本上说正是要保证和捍卫这一整体利益。

(3) 集体主义原则坚持目前利益服从长远利益，局部利益服从整体利益，主张目前利益与长远利益相结合、局部利益与整体利益相结合。

银行职业道德规范，就是银行职工在金融活动中应遵循的道德行为标准，是银行职业道德行为的规律性概括和反映。银行职业道德规范是多方面的，但依据金融工作的特点，最基本的道德规范有：遵纪守法、严守信用、秉公廉洁、竭诚服务。

(1) 遵纪守法。遵纪守法是职业道德最起码的要求，每个银行职工必须是执行国家金融政策和法令的模范。严格遵守纪律，为国家“守计划、把口子、不失密、不泄密”。

“守计划”就是要认真执行国家信贷计划、现金计划。“把口子”就是按照国家和上级行的经济、金融政策、方针和有关制度，控制、调节，管理金融和经济活动。银行职工要严格遵守国家机密，不能随意泄露和公开尚未公布的有关计划执行情况，做到不失密、不泄密。

(2) 严守信用。银行是经营货币信用业务的国营企业，其经营对象是货币，经营方式是信用方式。银行职工必须严守信用，按照规定办理业务，在工作一丝不苟，维护银行的“三铁”即铁帐、铁款、铁算盘信誉。银行职工在日常工作中要严肃认真，一丝不苟，及时、准确、完整地完

笔业务收付和记载，达到帐平、表对、款准。

(3) 廉洁奉公。要求银行职工奉公守法，不徇私情，不图私利，不接受馈赠；不贪污盗窃，不挪用公款，不侵占公物；不利用职业之便，走后门，拉关系，谋取个人私利；坚持原则，敢于向不良倾向作斗争。

(4) 竭诚服务。这是社会主义银行职工最重要的道德规范，是为人民服务精神的具体体现。竭诚服务，要求银行职工做到热爱银行，精通本职业务，要干一行，爱一行，在接待客户和洽谈业务时要态度热情，服务周到。

五、规章制度

银行规章制度是银行在长期的经营管理实践中形成和发展起来的一种文化现象。它既是银行为了实现经营目标要求大家共同遵守的工作秩序规则，又是处理银行内外关系的各种规章制度、组织形式和行为准则、行为规范。它规定了每个职能部门的工作规范，及他们之间的关系准则，使银行内每个科室和每个职工都了解自己在集体中的地位，职责和权力。它使银行中的每一项工作就有章可循，每一件事情都有法可依，都有一个明确的办理规则、方法。

规章制度是银行管理的重要依据，有着不可忽视的作用。一是实现银行经营目标的保障。在现代银行经营活动中，没有一套科学的规章制度，要完成好工作任务是不可能的。正是由于广大职工都严格按照一定的规则、程序办事、操作，才能保证金融业务活动正常开展。二是调节银行内部人际关系的基本准则。实践表明，有的基层行实行规范化管理，定岗、定责、定薪，引入竞争机制，打破“大锅饭”，