



• 经济管理学术文库 •

朱文忠 / 著

商业银行企业社会责任 标准与机制研究

On the Criteria and Mechanism for
Commercial Bank's CSR

2008年美國“次按”貸款引發的全球金融危機仍在蔓延。在此次全球金融危機的背景下，深入研究商業銀行企業社會責任的標準和機制問題具有特別重要的現實意義。現代商業銀行作為地位獨特的企業，對整個國家經濟發展和社會安全具有比一般企業更大的影響力，它除了直接影響銀行自身的可持續發展外，還可以通過綠色信貸政策和其他社會責任戰略直接或間接影響其他企業的社會責任價值觀，乃至影響整個社會的穩定與發展大局。

利益相關者理論和制度壓力理論觀點構成了商業銀行企業社會責任標準和機制的重要理論基礎。商業銀行企業社會責任具有獨特的內涵，商業銀行企業社會責任的評估標準也理應與一般企業具有差異性。從制度化強制措施入手，積極完善商……



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE



• 经济管理学术文库 •

商业银行企业社会责任 标准与机制研究

On the Criteria and Mechanism for
Commercial Bank's CSR

朱文忠 / 著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行企业社会责任标准与机制研究/朱文忠著.
—北京: 经济管理出版社, 2009.5
ISBN 978-7-5096-0606-3

I. 商… II. 朱… III. 商业银行—社会—职责—
研究—中国 IV. F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 059663 号

出版发行: 经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话: (010) 51915602

邮编: 100038

印刷: 北京银祥印刷厂

经销: 新华书店

组稿编辑: 勇 生

责任编辑: 勇 生 赵 琪

技术编辑: 杨国强

责任校对: 超 凡

720mm×1000mm/16

11.5 印张 188 千字

2009 年 5 月第 1 版

2009 年 5 月第 1 次印刷

定价: 29.00 元

书号: ISBN 978-7-5096-0606-3

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部

负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

前 言

企业社会责任指一个企业在创造利润、对股东利益负责的同时，还需承担对员工、消费者、供应商、社区和环境等的社会责任，包括遵守法规和商业道德、保障生产安全和职业健康、保护劳动者合法权益、保护环境和自然资源、支持慈善公益、保护弱势群体等。企业社会责任通常可以分为经济的、法律的、伦理的和自愿的四个层次。对任何企业来讲，承担社会责任，避免伤害他人，努力造福社会，是其应尽的义务。当今商业社会已进入关系时代，积极承担企业社会责任，努力构建与员工、客户、供应商、竞争对手、社区以及社会大众所有利益相关者的和谐关系，这是所有企业未来长期保持核心竞争力、实现可持续发展的关键之所在。造福社会同样也会造福企业。当代企业应把社会责任，特别是伦理的和自愿的社会责任作为一种长期的战略目标始终贯穿于一切经营活动之中，以从根本上确保投资人利益的长期最大化。

中国商业银行，特别是四大国有商业银行的股份制度改革已经基本结束，海内外公开上市也已经完成，以董事会为核心、产权明晰、所有权与管理权分离的现代企业公司治理制度正在完善之中，随着产权制度改革的逐步完成，这些金融企业的经营管理目标也在悄然发生变化，即可能不再像国有独资企业那样为国家承担众多的社会责任，而是把追求自身利润最大化或投资者利益最大化作为首要目标。事实上，我国一些银行吝惜助学贷款，一些银行违反规定乱收费，一些银行贷款支持污染企业，或一些银行通过信贷行为暗中操作操控股市或房地产价格，这些现象均显示商业银行存在社会责任问题。在这种情况下，商业银行如何认识和平衡自身经济效益和社会效益之间的关系，在为股东赚取利润的同时，如何为其他各方利益团体做出贡献，从而实现长期利润最大化，对其保持可持续发展和国内外市场竞争力至关重要。另外，伴随着经济全球化和商业银行国际化，



商业银行在国外市场的利益相关者日趋扩大化和多元化,在这一大背景下,重新审视和反思商业银行企业社会责任价值观具有重要的研究价值。

深入研究我国当代商业银行企业社会责任的评价标准与构建机制问题具有重要的现实意义。一是企业社会责任问题事关商业银行的可持续发展大局。在国内市场,它可能成为商业银行外部形象和销售业绩好坏的“晴雨表”,在全球化背景下,它正在成为参与国际竞争的新型“贸易壁垒”或市场准入障碍。二是商业银行企业社会责任的内涵和标准有别于普通企业的社会责任,而目前尚没有相关标准和机制,因此非常值得专门进行研究和制定。三是商业银行企业社会责任的良好表现具有特殊重要性。商业银行,作为地位独特的企业,对国民经济发展比一般企业有其更加重要的作用,它除了直接影响银行本身的外部形象和可持续发展外,还可以通过绿色信贷政策直接或间接影响其客户或其他行业企业,如地产业企业的价格问题、制造业的环保问题、食品和医疗企业的产品和质量安全问题,以及通过暗中操控股市直接影响整个国家经济社会和谐、稳定发展的大局。

本研究通过对中外企业社会责任理论和实践的回顾与反思,通过实地调查、实证分析深入研究当代商业银行企业社会责任的现状和问题,基于利益相关者理论概念和“企业社会责任文化价值观的树立,制度安排重于战略考量”的基本观点以及制度压力理论的核心观点,基于对国外商业银行企业社会责任案例分析结论,指出了当代中国商业银行企业社会责任的独特内涵,制定了一套符合中国商业银行具体实际的企业社会责任评价标准,该标准包括管理制度和实际表现两个大类,共有 11 个评估指标名称,50 个分配有不同权重的子项目;提出了一套构建现代商业银行企业社会责任价值观的机制,该机制认为,由于我们商业银行的内外部公司治理结构不够完善,在企业社会责任价值观的构建过程中,立法部门需要逐步建立一套日趋完善的法制制度来约束,政府需要制定一套良好的政策来引导,行业协会及非政府组织需要积极制定标准来规范;商业银行需要建立一个多元化的内部公司治理结构来控制,以及一个健康的企业文化氛围来巩固。也就是说,对商业银行内外部公司治理结构的不断完善,将对其构建企业社会责任价值观发挥关键性的作用。

Preface

Corporate social responsibility (CSR) refers to an enterprise's management philosophy that at the same time of creating profits to its stakeholders it needs to assume responsibilities to its employees, customers, suppliers, community and society, including adhering to laws and regulations and business ethical principles, ensuring production safety and health, protecting labor benefits, protecting environments and natural resources, supporting philanthropy, and protecting disadvantaged groups, etc. CSR can be divided into four levels such as economic, legal, ethical and altruistic. Any business should be socially responsible, should not harm others and should create social benefits. In today's relationship era, an enterprise's actively taking social responsibilities to build a harmonious relationship with stakeholders like employees, customers, supplies and competitors, community and society is becoming a key factor for maintaining its long-term competitiveness and sustainability. In other words, an enterprise that creates benefits to society is actually creating benefits to itself. It is necessary for modern businesses to integrate social responsibility targets into their ongoing business activities as a long-term strategy, which will ensure the long-term maximization of investors' benefits fundamentally.

Chinese commercial banks, especially the big 4 state-owned commercial banks, after their completion of shareholding reform, going public in both domestic and overseas markets and perfecting their corporate governance structures, tend to change their roles and business management goals from assuming the state's designed social responsibilities to maximizing their own profits or investors' benefits. In fact, there are really some problems appearing in their socially responsible behaviors such as unwillingness to make student loans, unfair charge of banking



fees, supporting polluting enterprises with loans, or controlling real estate prices, etc. In this circumstance, it is of great importance for commercial banks to learn how to balance the interests of investors and those of other stakeholders in order to maintain their competitiveness. In addition, with the globalization of world economy and the internationalization of these banks, their stakeholders are becoming more and more diversified and enlarged. Therefore, it is of great value to rethink and reflect their CSR issue.

Research on the evaluation criteria and formation mechanism for Chinese commercial banks is of realistic significance. Firstly, the issue of CSR concerns about the sustainability of the banks. For instance, in the domestic market this issue may be an indicator for their increasing or declining reputation and image as well as sales performance while in overseas markets it may be a trade barrier for them to enter a new market. Secondly, commercial banks' CSR connotation and criteria differ from those of common enterprises, however, today there is not such a statement of connotation and criteria for the banks so it deserves a specialized research on them. Thirdly, commercial banks' good performance in CSR is even more important in that they may drive or impact their borrowing customers to be socially responsible with their green lending policy, or they may directly impact the country's economic prosperity or social stability with their strong financing power.

Through the literature review and reflection of domestic and foreign CSR theories and practices, and the empirical study of commercial banks' current situation and problems in CSR management, and based on the conclusion of institutional pressure analysis and case studies that "institutional arrangement is more influential than strategic benefits for driving a business to establish a good value of CSR", the paper puts forward a unique set of connotation and features for commercial banks' CSR, a unique set of criteria for evaluating their CSR performance, and a set of good mechanism for establishing their CSR cultural value. It is argued that due to the shortage of a complete internal and external corporate governance structure, in order to help Chinese commercial banks establish a sound CSR value, the legislative department is suggested to restrain commercial banks' business behaviors by perfecting the relevant laws and regula-



tions, the government is suggested to direct them by designing and enforcing the related economic and social policies, the guild or NGO is suggested to regulate them by establishing an industrial standard, and the commercial bank itself is suggested to control them by establishing a diversified inner governance structure and to strengthen them by building a healthy environment of CSR corporate culture. It could be said that the perfection of Chinese commercial banks' internal and external corporate governance structures plays a key role for the formation of their good CSR value and performance.

目 录

第1章 导 论	1
1.1 研究背景及问题的提出	1
1.2 研究的意义	3
1.3 研究目的、思路和方法	5
1.4 研究框架	8
1.5 研究创新之处	9
第2章 文献综述	11
2.1 企业社会责任的定义	11
2.2 企业社会责任的理论脉络	14
2.3 企业社会责任的理论框架与反思	24
2.4 企业社会责任的推动力分析	42
2.5 本章小结	47
第3章 商业银行企业社会责任的深层原因分析	51
3.1 导论	51
3.2 商业时代发展决定论	53
3.3 现代公司制度本质决定论	54
3.4 长期股东利益决定论	57
3.5 生态环境共融论	59
3.6 法规约束论	61
3.7 社会契约决定论	62
3.8 全球化发展决定论	63



3.9 本章小结	64
第4章 商业银行企业社会责任实证研究	65
4.1 外国商业银行企业社会责任现状与案例分析	65
4.2 中国商业银行企业社会责任现状与问题分析	78
4.3 商业银行企业社会责任问卷调查与数据分析	92
4.4 本章小结	102
第5章 商业银行企业社会责任的内涵、标准与机制	105
5.1 商业银行企业社会责任的内涵和做法	105
5.2 商业银行企业社会责任的评估标准	110
5.3 商业银行企业社会责任价值观的构建机制	115
5.4 本章小结	125
第6章 研究结论与政策建议	127
6.1 研究结论	127
6.2 政策建议	132
6.3 研究局限性	136
6.4 未来新挑战与后续研究方向	137
附录1: 商业银行履行企业社会责任调查问卷	145
附录2: 中国企业社会责任评估指标体系	147
附录3: 问卷调查系列图	149
参考文献	153
后 记	169

第1章 导 论

本章主要论述和介绍本书研究背景及问题的提出、研究的理论价值和现实意义、研究的创新之处、研究的思路与方法以及研究的基本框架。

1.1 研究背景及问题的提出

自 1923 年英国人谢尔顿 (Oliver Sheldon) 最早提出“企业社会责任”概念以来,伴随着全球人权运动和环保运动的持续开展,受到可持续发展理念的影响,它的内涵不断丰富,地位不断上升。近年来,“企业社会责任”理念更是受到人们的广泛关注,如在西方,《财富》和《福布斯》均在企业排名评比时加上了“企业社会责任”作为评分标准之一。2006 年人民网和中国文化促进会评出了 2006 年度十大人民尊敬企业家、二十大人民社会责任奖和五十强人民信赖品牌奖,凸显我国企业社会责任问题得到了越来越多的重视。

积极履行企业社会责任正在成为越来越多当代企业的共同战略选择。这是因为,如果一个企业不能从战略的高度去很好地解决企业社会责任问题,它就有可能遭受严重的后果,换句话说,企业若能够从战略的高度有效地管理企业社会责任问题,就可以降低经营风险 (Husted, 2005); 企业从战略高度积极管理企业社会责任问题,可以给企业带来利益,这些利益不仅包括提升企业社会信誉,而且还包括提升企业的核心竞争能力 (Sharma and Vredenburg, 1998); 企业社会性活动与潜在竞争力关系密切,智慧地开展慈善捐助活动,即开展策略性公益,可以提升企业的市场竞争能力 (Porter and Kramer, 2002); 跨国公司在中国市场追求经济增长的同



时必须追求社会公正和环境保护,以便实现在中国的可持续发展(World Business Council for sustainable development, 2005)。

然而,在我国,企业社会责任问题的理论研究起步较晚,对相关问题研究尚不够完善。虽然在我国古代,儒家文化倡导的“仁、义、和”等思想本身就与现代社会责任价值观一脉相承,具有一定的借鉴意义,在我国近代社会,也早有“儒商”的学说,但是这些仅仅构成了现代企业社会责任的早期伦理道德元素。而现代企业社会责任理念反映的是对成熟的工业民主的一种态度和实践。近年来,伴随着“中欧企业社会责任论坛”在中国的召开,以及中国企业诸多企业社会责任问题的媒体曝光,如建筑商克扣工人工资,房地产抬高价格,跨国公司违法用工等,引发了学术界对企业社会责任问题的高度关注和研究,如石友蓉(2002)、魏锦、师利娟等学者(2006)分别发表了《企业承担社会责任成本与可持续发展战略》、《论中国企业的社会责任与社会营销》等论文。

虽然在我国对煤炭、食品、纺织等一些行业的企业社会责任问题研究已经比较深入和细化,但针对商业银行企业社会责任的相关研究还处于萌芽阶段,成果十分匮乏。通过各种信息查询,我们可以找到较多的普通企业社会责任方面的学术论文,然而,对金融业,特别是商业银行的企业社会责任问题研究成果甚少,如张长龙在2006年《国际金融研究》期刊上发表的《金融机构的企业社会责任基准:赤道原则》仅是为数不多的相关论文之一。另外,在现有学术研究中,对商业银行企业社会责任的现状、评价标准、构建机制等问题的研究尚没有具体成果。到底目前中国商业银行的企业社会责任价值观和实际表现如何,商业银行的企业社会责任内涵和标准是什么,如何构建良好的商业银行企业社会责任价值观等具体问题,尚没有发现有学者进行系统性的、针对性的理论研究和实证分析。

研究商业银行的企业社会责任问题意义非常重大。这是因为,商业银行企业社会责任的价值观和具体表现不仅事关自身外部形象的树立和可持续发展问题,也事关其客户或其他行业企业社会责任的表现,乃至影响整个国民经济的健康发展大局,如商业银行本身的企业社会责任价值观具有“辐射”效应,即可以通过绿色贷款政策、投资理念等影响其客户或其他企业的企业社会责任表现(如拒绝对污染环境企业或社会责任业绩不达标企业进行投资等)。另外,面临经济全球化和日趋激烈的市场竞争大背景,商业银行企业社会责任的表现已经或正在成为其在国内外市场成功经



营的核心竞争力因素之一。在这种大背景下,我们需要加快对商业银行开展相关的细化研究。

本研究预计解决的核心问题包括:

一是研究与创新企业社会责任的理论认识问题,例如,企业社会责任是企业将利益相关者的利益保护贯穿于一切经营活动的“没有结尾”的过程管理,需要在认识上克服“一次次慈善捐款活动就等于履行全部企业社会责任”等的思想误区,制度压力要比战略考量更能驱动企业社会责任的贡献等创新性研究结论。

二是研究与解决商业银行企业社会责任与可持续发展之间的关系问题,例如,通过问卷调查、定量分析或定性分析进行实证研究验证两者之间的相互联系,并弄清商业银行企业社会责任现状、问题与原因。

三是研究和解决商业银行企业社会责任的具体内涵与评价标准问题,例如,商业银行企业社会责任内涵如何确定,具体做法如何,有什么样的评价标准可能更加适合商业银行企业社会责任的评价等问题。

四是研究和解决培育商业银行企业社会责任价值观的构建机制问题,例如,如何建立一套构建商业银行企业社会责任价值观的机制,以推动我国商业银行乃至整个金融行业的健康和可持续发展,从而也为国家和谐社会的构建以及国民经济的又好又快发展做出贡献。

1.2 研究的意义

1.2.1 理论意义

深入研究企业社会责任理论具有重要的理论价值。1923年英国人谢尔顿最早提出“公司社会责任”概念以来,特别是近几年来在我国,相关理论的研究不断深化,但至今学界和企业界仍然在认识上存在一些误区,例如,很多人仍简单地认为“履行企业社会责任的前提条件是企业自身必须具备经济实力”,“履行企业社会责任就是一次次慈善捐款活动”,“履行企业社会责任的保证就是获得 SA8000 国际认证”等。事实上,在企业的整个生命周期当中,无论任何时候企业都需要履行诸如遵守法规和道德规范



方面的企业社会责任,只是在不同发展时期企业可以履行的企业社会责任形式和侧重点有所不同而已。另外,SA8000企业社会责任标准也多适合于制造业企业,而它对金融服务业企业并非完全适用。同时,学界对传统儒家文化价值观和现代企业社会责任理论的关联研究尚十分缺乏,对当代商业银行企业社会责任的相关理论研究更是如此。因此,开展相关研究理论意义重大。

1.2.2 现实意义

1. 当今中国社会和时代呼唤企业社会责任问题的深入研究。企业社会责任问题,作为目前一个非常热门的话题,对当代企业发展的影响力越来越大,相关问题的媒体曝光率也越来越多。近年来,在全国发生了不少令人深思的问题,如全国经常发生煤矿安全事故,伤害了许多矿工的生命;麦当劳等洋快餐涉嫌违法用工,侵害了小时工的权益;出口制造业企业被外国进口商频繁“查厂”,影响了出口竞争力等。所有这些问题均表明我国许多企业(也包括一些知名跨国公司)在履行社会责任方面确实存在一些不可忽视的问题。这些问题,如果不能很好地解决,将直接影响企业自身的健康、可持续发展,同时也会最终影响整个国家的和谐与社会建设事业。

2. 深入研究当代中国商业银行的企业社会责任问题现实意义更加重大。商业银行作为特殊身份的商业企业,其独特的社会地位决定了它必须承担比一般企业更加重要的社会责任。一方面,就企业社会责任而言,商业银行与其他行业企业不同,除了其社会责任的内涵、标准[如适应于国际商业银行的企业社会责任基准是“赤道原则”(Equator Principles)]明显不同于其他行业外,其自身企业社会责任的表现对整个国家经济和社会的稳定、健康发展具有特别重要的影响力或发挥保驾护航的作用,如商业银行的重大违规经营行为(如盲目大量发放贷款,带来过大的乘数效应或信贷风险)可能导致通货膨胀和经济危机的发生。另一方面,商业银行的企业社会责任价值观和实际表现对其服务的客户或其他行业的企业也具有—种较强的“辐射”效应,如商业银行可以通过其绿色信贷发放政策,拒绝给污染不达标企业发放项目贷款,直接或间接地影响整个国家加工制造业等行业企业的健康发展。

3. 当代中国商业银行确实也存在一些突出的企业社会责任问题,认真



研究这一课题具有重要的现实意义。例如,媒体多次曝光的一些商业银行乱收费问题,一些商业银行与房地产企业合谋哄抬房地产价格问题,一些商业银行与保险公司、房地产公司串通一气强制收取贷款抵押物保险费问题等,所有这些问题均反映出我国商业银行在企业社会责任方面也确实存在一些比较严重的问题,需要我们认真地加以研究和解决。

1.2.3 应用价值

本研究将通过对中外企业社会责任理论的回顾与反思,通过实地调查、实证分析深入研究中外商业银行企业社会责任的现状和问题,并基于利益相关者理论和制度压力理论“企业社会责任文化价值观的树立,制度安排重于战略考量”的基本观点,根据商业银行企业社会责任的特殊内涵和特点制定出一套有别于一般企业的非常符合商业银行具体实际的社会责任评价标准,并提出一套构建商业银行企业社会责任价值观的机制。这些标准和机制的建立必将对我国商业银行的健康、和谐和可持续发展发挥重要的作用,也会对其他金融机构企业社会责任文化价值观的构建产生一些积极影响和启示作用。

1.3 研究目的、思路和方法

1.3.1 研究目的

目前,商业银行缺乏具体的企业社会责任评价标准和构建机制,本研究通过对中外企业社会责任理论的回顾与反思以创新相关理论认识,通过问卷调查、案例分析等实证研究以弄清商业银行企业社会责任的现状和问题,并基于制度压力理论“企业社会责任文化价值观的树立,制度安排重于战略考量”的基本观点,根据商业银行企业社会责任的特殊内涵和特点,制定出一套符合商业银行实际的企业社会责任具体评价标准,并提出一套构建商业银行企业社会责任价值观的机制,以推动整个银行业乃至金融业的健康和可持续发展,也为国家和谐社会的构建以及国民经济的又快又好发展做出积极贡献。



1.3.2 研究思路

我国商业银行,随着产权制度改革(如国有商业银行的股份制改革和股票上市)的推进,特别是在公司治理结构尚存在缺陷以及经营比较困难的情况下,在自愿而非国家强制的基础上,可能会存在认识误区,忽视自身的社会责任。因此,在这种情况下,必须重新加强对其承担社会责任重要性的认识以及对其承担什么样社会责任的思考。

追根溯源,本研究的深层路径可以理解为:国有独资商业银行承担社会责任=国家和政府指令;股份制商业银行承担社会责任=政府指令让位于企业自身经营和管理决策。也就是说,产权制度改革后的所有商业银行更加需要关注社会责任问题的深层意义。另外,当代商业社会已经步入“关系管理时代”,企业的长期成功不仅仅依靠传统的规模经济效益、产品导向和市场导向战略,来赚取短期利润最大化,而是越来越需要在获得经济效益的同时积极承担社会责任,关注社会效益的提高,做到遵守商业道德规范、合法经营,通过为各方面利益相关者做贡献,搞好相互关系,只有这样才能更好地确保商业银行实现长期利润最大化,长期保持核心竞争力。

本研究的基本路线是:运用一系列管理学、经济学、伦理学和社会学等理论学说作为基础,例如,儒家文化与企业社会责任、商业发展历史进程与关系管理(突出关注关系管理的重要意义)、公司治理(突出以董事会为核心的利益群体多元化关注)、商业伦理和社会责任(论述企业应承担的具体道德规范与社会义务)、法律与企业社会责任、企业社会责任的制度动因与战略动因(强调制度动因更加重要)、国外商业银行的经验借鉴与反思、我国商业银行企业社会责任问题与现状调查分析等,并通过对这些理论学说和实践的论述和回顾,获得一些反思与启示,并在“制度因素对企业社会责任构建产生关键影响”这一基本结论的基础上,进行案例与实证分析,提出一个切合中国商业银行实际的具有独创性的商业银行企业社会责任评价标准和构建机制模型。本书作者认为,在整个社会责任价值观构建过程中,商业银行需要一个不断完善的法制环境来强化,需要一个良好的政府政策来引导,需要一些不断发展的行业协会或非政府组织来规范和协作,需要一个多元化参与的公司治理结构来控制,以及需要一个强有力的社会道德文化环境来巩固等。本研究总体结论认为,完善内外部公司治理结构对商业银行企业社会责任价值观的建立发挥最为关键的作



用。这是因为：法律法规、政府政策和行业非政府组织可以为商业银行构建社会责任价值观提供一个外部的生态环境，即它们实际上是从法规制度上为商业银行提供了一个外部的公司治理机构。而企业内部的公司治理结构则为其增强社会责任感及为社会多做贡献营造一个内部的制度化运行机制和激励环境。

1.3.3 研究方式

本研究拟采用的研究方法是：采用规范研究与实证研究相结合的分析方法。基于中外企业社会责任相关理论的研究与反思，综合运用理论演绎、问卷调查、案例研究等方法，并对收集数据和素材进行定量、定性分析、归纳和整理，以此对商业银行企业社会责任相关问题，特别是标准和机制的建立，进行深入分析。

本研究将开展多项实验性研究方案：一是制作问卷调查表，开展问卷调查分析，即将商业银行企业社会责任问卷调查表，发放给金融机构工作人员或其客户开展实证性研究，以便深刻认识商业银行在社会责任价值观认识、制度安排、具体实施等方面存在的问题。二是开展案例分析研究，选择发达国家几家企业社会责任表现较好的知名商业银行，进行案例分析，总结它们的相关制度安排和具体做法，研究其企业社会责任表现对本金融机构可持续发展的影响力，以获得一些启示和借鉴，并验证和支持本研究的基本论点。