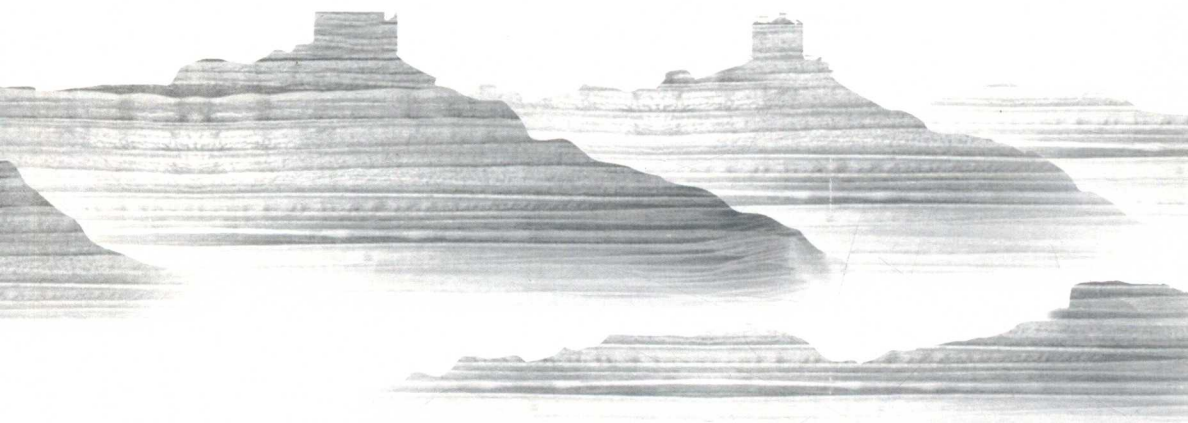


THINKING OF BANK COMPLIANCE VALUE CREATION



无形的长城

银行合规价值创造的视角

安瑛晖◎著

伴随金融科技发展、创新提速、市场膨胀、生态复杂化与监管趋严，我国银行业积极拓展经营范围、创新产品服务、提升运营效率，面对风险叠加与进一步增大的局面，必须提高风险管控能力，这既是监管者关注的重点，也是银行自身勉力寻求的目标。

 中国金融出版社

非
外
借

无形的长城

——银行合规价值创造的视角

安瑛晖 著



中国金融出版社

责任编辑：丁 芊

责任校对：张志文

责任印制：赵燕红

图书在版编目（CIP）数据

无形的长城——银行合规价值创造的视角（Wuxing de Changcheng：
Yinhang Hegui Jiazhi Chuangzao de Shijiao）/安瑛晖著. —北京：中国金融出版
社，2017.11

ISBN 978 - 7 - 5049 - 9229 - 1

I. ①无… II. ①安… III. ①银行监管—研究—中国 IV. ①F832.1

中国版本图书馆CIP数据核字（2017）第243833号

出版

发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路2号

市场开发部 （010）63266347，63805472，63439533（传真）

网上书店 <http://www.chinafph.com>

（010）63286832，63365686（传真）

读者服务部 （010）66070833，62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169毫米×239毫米

印张 14.5

字数 240千

版次 2017年11月第1版

印次 2017年11月第1次印刷

定价 45.00元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 9229 - 1

如出现印装错误本社负责调换 联系电话（010）63263947

日子总会亮堂 麦子终又再黄

——以电视剧《白鹿原》片尾曲献给默默无闻的合规工作人员

序

依法合规经营历来是企业，尤其是金融企业必须遵循的铁律。中华人民共和国成立以来，金融体系经过了几次大的改革和调整。每次改革，都是在顺应当时经济社会发展需要的前提下，进一步强化金融机构的特殊职能定位和作用发挥。与此同时，随着法律体系的健全、监管职能的明确和到位，金融机构依法合规经营的方向应当说是越来越清晰。

对于商业银行来说，1995年《中华人民共和国商业银行法》的颁布，一方面从法律层面提供保障，逐步建立起具有中国特色的商业银行体系；另一方面，也意味着商业银行必须按照法律要求规范其经营管理活动，这是一次重大的变革。在这个大的形势下，商业银行逐步成为伴随着国家实施市场经济改革，适应和促进经济社会发展的法人经营主体。

1999年以来，国有商业银行适应新的形势需要，持续开展了不良贷款剥离、股份制改造和上市等一系列工作，进一步按照《公司法》《证券法》等要求，完善公司治理结构，提升经营管理水平，向现代企业管理制度迈进了一大步，经营实力、市场作用和经济社会影响进一步增强。

从银行监管来看，2003年中国银行业监督管理委员会成立，标志着独立的银行监管体系的形成，对银行业的专门、专业监管模式进一步得到确立。在这种背景下，商业银行必须接受政府专业监管，并按照监管要求，进一步规范经营管理活动。

从国内外监管发展趋势看，国际金融监管一体化和趋同化形势日趋明朗。同时，随着国内商业银行“走出去”，实施国际化战略的步伐进一步加快，中国银行业在世界范围的影响越来越大，依法合规经营面临的压力也在不断增大。在这种情况下，商业银行建立和完善自身合规管理体系，提升合规管理水平，保障经营管理活动健康持续发展，就成为当前的重要任务，也是承前启后的历史必然。

商业银行作为特殊企业，需要首当其冲地采取行动，从战略层面思考合规问题，建立现代合规意识，实施合规全流程管理，以外部监管作为主要的驱动

无形的长城

——银行合规价值创造的视角

因素，充分考虑业务活动的一般规律，实施标准化的管理，防止腐败，维护商业伦理和市场秩序，避免监管处罚，为市场提供良好的产品和服务，向社会输出符合社会文明进步的价值理念，主动承担经济和社会双重责任，树立优秀企业形象。

建设银行自成立以来，尤其是由专业银行向商业银行转变以来，一直强调依法合规经营，在经营规模、服务范围、公司业绩与持续发展能力等方面取得了长足进步，树立了良好的企业形象。股改上市以来，在强化公司治理、实施战略转型适应现代商业银行经营管理方面，做了大量的创新和探索，发展势头良好，受到客户市场和资本市场的“双赞”，对中国经济社会发展发挥了应有的作用。尤其是，近些年来随着转型发展的推进，在合规管理方面，透过合规转型与合规官试点工作，也能够看到建设银行强调依法合规经营的决心，可以预见在完善的合规体系保障下，建设银行经营管理会更有成效，市场竞争力会进一步得到确立和增强，系统重要性银行的地位会更加巩固。

安瑛晖博士自2005年加入建设银行合规队伍以来，长期从事合规管理工作，参与了多项合规方面重大变革的相关研究和推动工作，有深刻的理论思考和丰富的实践经验，是不可多得的银行合规方面的人才。平时，我与他个人有些交流，对他的工作有所了解，当我看到《无形的长城——银行合规价值创造的视角》书稿的时候，我对银行合规产生了更加浓厚的兴趣。这本书是集思考与实践于一身的作品，不仅对合规从业人员的实际工作有一定的帮助，更能够为高层管理人员在合规意识、理论基础、框架结构与实际管理决策等方面提供有益的参考。

在此，也祝愿中国银行业提升风险防控能力、加速国际化进程、提升服务实体经济发展的水平，保持基业常青！

是为序。



2017年9月26日

目录

1	引言	1
2	合规的本质内涵与精神实质	11
2.1	合规的核心定义	12
2.2	银行合规的基本原则与职责划分	14
2.3	合规与相关职能的协调	18
2.4	合规的历史发展视角	22
2.5	合规的现代观点	26
	附录1：培育基于价值创造的合规精神	32
	附录2：合规与银行内部合规部门	35
3	银行经营管理的必然选择	45
3.1	企业的本质与合规要求	46
3.2	中国企业的现实状况与历史选择	49
3.3	银行特性与国际监管处罚分析	53
3.4	一般意义上的结论	60
	附录1：从企业的本质看合规的出发点和落脚点	64
	附录2：公司合规调查面临巨变？——从美国司法部最新备忘录说起	68
4	银行合规管理的标准与程序	73
4.1	合规管理概述	74

4.2	合规管理的理论基础	74
4.3	合规管理的一般规律	83
4.4	合规官	98
附录1:	商业银行如何开展内控与合规工作	101
附录2:	试析商业银行内部控制的本质	105
附录3:	新形势下强化内部控制的思考	109
附录4:	合规官与合规官精神	112
5	国际银行业实践与通行做法	115
5.1	国际银行实践概述	116
5.2	国际商业银行通行做法	116
5.3	国际银行实践的典型案例	127
附录1:	关于对汇丰银行、苏格兰皇家银行和恒生银行合规管理工作 的考察报告	140
附录2:	强化内控合规协同运作 促进业务健康持续发展	147
6	中国银行业探索	153
6.1	探索与发展	154
6.2	建设银行的实践	156
6.3	思考与启示	170
附录1:	合规组织体系建设调研报告	172
附录2:	合规与合规官	182
7	合规全流程管理的案例剖析——关联交易	191
7.1	关联交易管理概述	192
7.2	监管要求	193

7.3 管理程序	200
7.4 关联交易信息披露——监测与报告	206
7.5 管理技术手段——利用IT技术转型工作模式 提升关联交易与 内部交易管理水平	208
8 后记	221

引言

合规是一个新话题！合规更是一个古老的话题。对我们每个人来说，合规既熟悉又陌生。探究合规的奥秘可以满足我们的的好奇心，也可以激发深入思考的内心动力。当然，对于合规问题，我们不能像鸵鸟一样，一味地、视而不见地回避，树欲静而风不止。

合规分为高层和基层、有形和无形、基本要求与高级要求、最高理想与最低标准、外部规范与内部制度等多层关系。任何角色的合规责任必须体现高层意见并以文件形式明确，部门责任以职责分工来明晰，岗位工作以清单来表述，工作依据以手册来明示，工作过程以适宜载体来记录，工作评价以实际成效为主线，人员考核以过程与结果并重来体现。同时，要区分特例与常规管理，避免管理误区和管理行为扭曲，特例处理也要避免盲目与无机制、无制度支撑的弊端。合规管理助企业基业常青！

合规绝不是一个新概念！合规要求也不是最近才有。不以规矩，不能成方圆。

残酷的现实问题是很多企业、很多员工在流程中没有规矩，在思想上没有底线，现实与潜在的风险巨大，企业经营管理面临重大抉择，要么下大力气重拾合规，要么继续沉沦、任其发展，除此之外，别无他途！

从社会发展来看，人类社会文明的进步首当其冲的就体现在规矩的诞生与延续上。如公元前1700多年前的古巴比伦《汉谟拉比法典》就是一颗璀璨的明珠。一切社会文明的延续皆以个人行为规范与自省、家族自治、种群治理、国家统治为轴线，在历史的长河中，留下朵朵浪花，或让人感叹其辉煌，或让人唏嘘其湮灭，或让人引以为据典，或让人弃如敝履……

从企业发展来看，伴随着企业的诞生，就已经有了合规的外部规范与内在诉求。但是，“人格化”的企业依然存在着种种问题，如明知故犯，如不以为耻反以为荣、以违规作为创新，在混乱的大发展时期，特征尤为明显，人们享受着违规成果，不是痛恨违规，而是为违规摇旗呐喊、高颂赞歌，违规的人成为英雄，违规行为成为街头巷尾、茶余饭后人们乐此不疲的永恒话题；如隔岸观火，出了事情，人们只是报以同情的心态，说一句“认倒霉吧”，不会落井下石，不会收敛，不会救助，更不会自我救赎，管理机关更是让不继续深究、不穷追猛打成为见怪不怪的常态，就事论事地处理是家常便饭；如无动于衷，见惯了违规，漠视规矩成了自然而然的事情；如历史虚无，忘掉了老祖宗的经验教训，觉得有史以来规矩都是给别人定的，自己总能在规矩之外游走；如无所作为，没有人认识到在合规方面不行动就是犯罪，就是对规矩的亵渎；如知难而退，有些人知道讲规矩、用规矩、守规矩的艰难，不思进取，对违规现象退避三舍，不敢有应有的担当，任其发展，认为总有人管，不用自己出头，避险而自保，等等现象不一而足。

当然，对于现代企业来讲，还存在一些不断解决又不断涌现的问题，从企业理论、组织理论、企业实践与管理者的角度分析问题就会很复杂且容易让管理者陷于不可知论的漩涡，极易造成对合规的不求甚解和模糊处理。

其实，一句话可以概括，现代意义上的合规及合规管理的一切问题来源，就是并不是所有的企业都有一套完整、有效的合规体系来保证合规目标的实现。合规提出目标要求，就要有内部的制度、流程、系统、操作等一系列规范要求 and 执行措施来落实，以促进目标的达成。当然，我们不仅要有内部控制措

施，还要有技术支撑与人员保障。

毋庸置疑，企业自从诞生那一天起，就有内外部的规范要求，如记账、库存、价格、税收等方面的规定。从企业的本质和企业发展的形势来看，现代企业与以往企业的使命没有什么不同，就是生存与发展，只不过是社会环境、经济环境、政府环境、市场环境、技术革新、产品服务、经营管理模式、资本结构、利益相关者、企业状态、社会责任等方面发生了变化而已。现代企业必须面对的变化主要表现在：一是环境因素，包括社会人文环境、政府监管环境、行业自律环境、市场环境、金融市场以及消费者权益保护等；二是企业自身要素，包括企业公众化、资本来源多元化、利益相关者关系复杂化、内部管理空转化（如大企业病蔓延、责任体系形同虚设、内部运行效率低下等），领导者与管理者和执行者的利益诉求、任务分配与素质能力要求的匹配异化，科技信息技术保障与制约显性化，员工的职业精神与主人翁精神的虚化等问题。最为突出的是现代企业增加了利益相关者且各自的利益诉求存在差异，要照顾到方方面面的利益，才有了更为广泛的诉求与规范，这就要求管理范围要更加宽阔、管理要更加深入。仅从利益相关者的利益诉求出发，合规管理的重要性就变得顺理成章和势在必行。

在这个大背景下，我在思考，也一直提醒别人思考：什么是合规？为什么要合规？怎样做才能合规？我们自身的企业要有什么样的解决方案？付诸实施的难度如何降低以及困难如何解决？存在不存在管理悖论与逻辑误区？到底合规与合规管理的内在逻辑关系是什么？其目的也就是为合规唤醒做一些准备。

因此，需要交代和解决的问题主要如下：

一是合规需要一定的管理行为才能达成，管理就会有成本产生，不存在没有成本的管理，也不存在没有成本的合规。实施合规要有资源投入和成本支出，这自然就要求企业必须考虑成本对生存与发展的影响，并作出权衡和决策。

二是合规风险管理的逻辑，即通过对合规风险的识别与评估，有针对性地采取控制措施，经测试后实施控制并监控风险。一方面，在设计控制措施时要充分考虑成本，在实施成本与风险承担之间作出平衡判断，可能会有残余风险。另一方面，在控制实施过程中，会由于履职意愿、执行能力等方面的原因造成执行风险，这就需要对设计所留下来的残余风险和执行风险进行监测，其目的就是把合规风险控制在管理层所能容忍的范围之内。合规风险从意识上是

零容忍，但客观上允许有一定的风险存在。这种管理思路就要求对合规风险进行实时监测和报告，为及时采取有效措施提供决策依据。

三是在现实生活中，企业经营管理的持续改进，不但没有减少问题发现，在某种程度上问题数量甚至是有增无减，年年有数以万计的问题被发现，存在屡查屡犯、此查彼犯现象，令人痛心。到底根源在哪里？是制度流程设计有问题，还是执行中存在问题？是意识问题，还是能力问题？需要认真研究，并加以解决。

四是合规管理与案件防控以及案件的关系。有效的合规管理能够有效遏制案件的发生，降低违规事件发生和监管处罚事件的发生是案件防控的重要手段。但是，能不能彻底杜绝案件的发生呢？合规管理的本源目标是防范合规风险，其措施也是为这一目标服务。当然，不可否认合规管理除了要满足本源目标的同时，还应有更高的追求，正面引导绝大多数，积极管理极少数，严格防范特殊个别，努力杜绝案件这类特殊的、极端的事件发生。

按照正常的科学逻辑，我们有必要梳理一下研究问题的思路，也就是：

一是回答什么是合规？或者说合规是什么？从合规的核心定义，从企业的本质，从合规的发展等不同维度，解释合规是什么。我们提倡，把合规放到战略层面来加以考虑，旗帜鲜明地指出：合规是企业的道德，合规是企业的生命线。从“合规立行”的角度来看，“立”字与“人无信不立”是一个道理。当然，也要回答为什么是的问题。合规为什么是企业的道德？合规为什么是企业的生命线？

二是回答为什么要合规？不合规不行吗？要分析合规的必要性和充分性，体现其必然性选择。从合规的内涵延伸与企业使命达成、利益相关者权益保护、国际趋势的变化等角度来看，企业面临着变化的环境，如国际商业伦理的建立、企业本质的要求以及受到处罚的案例比比皆是，甚至出现了世通、巴林银行这些知名企业倒闭的现象，企业必须提升环境适应能力与生存能力，输出优质的产品和服务和优秀的价值理念，更好地发展，力争成为百年老店，保持基业长青。使大家明白一个道理：合规是大趋势！

同时，企业应当培育与自身相适应，能够预测和防范由于合规风险叠加信用风险、市场风险和操作风险并变成实际损失和造成声誉影响的能力，真正建立企业优良的基因，建立高效合规文化，勇敢面对未来不可知的挑战。

三是回答怎样做才能合规？合规管理有其自身发展的一般规律，国内外同业在合规管理方面也有很多好的做法和领先实践。他山之石，可以攻玉。坚持走理论与实践相结合的道路，坚持实事求是、拿来主义的原则，遵循事物的发展规律，因地制宜地解决现实问题。

四是我们该怎么办？有了明确的内涵，有了一般规律的指导，有了领先实践的模板，再看看我们自己的情况，该作出什么样的决心，该采取什么样的措施，应该说是水到渠成的事情。建设银行顺应时代要求，推行合规转型和合规官试点工作给了我们机会去思考，因地制宜、考虑管理适应性地改造现有的合规体系是重点，这也是我个人思考和实践最为集中的地方。

五是谁去执行？要研究探讨合规官与合规负责人、合规人员的角色定位，从海军陆战队员的选拔与培养思考出发，不难得出一个普遍意义上的结论：建设一支“想干事”“能干事”“干成事”的队伍是提高执行力、完成既定目标的关键。专业、专注、权威要有制度保障，专业化建设也必须跟上，决不能让“人”拖了制度的后腿。

六是要不要系统工具的支持？显然，现代社会必须有信息技术的应用与支持，才能提高效率和质量，满足现实工作需要。智慧银行、大数据应用都以管理信息系统为前提、为基础。合规信息系统怎么建？有基础设计、有特色需要、有成熟经验，国内外银行都有可以复制的成功实践。美国银行的问题跟踪（Central Issues Tracking, CIT）系统、中国农业银行的合规管理信息系统的设计思路都是成熟范例。

当然，改革也好，转型也罢，只是改变程度的不同而已。大可不必纠缠于词汇的局限。大的变革，也可以毫不隐讳地叫作革命，这未尝不可。既然是变革就自然存在路径依赖，抹杀历史是极端不可取的做法。当然，在推进变革的过程中，不可避免地也存在着现实能力不足的问题，以及无所作为后的浮夸、掩过饰非、粉饰太平等问题，必须要面对现实，着力解决好思想问题和干部问题。“五四运动”为中国革命提供了思想和干部基础，革命的成功离不开思想统一和干部储备。从理论探讨和实践探索来看，我坚信如建设银行的合规转型与合规官试点工作的开展也一定能够从思想上和干部上做好准备。

那么，为了实现既定目标，自然就是要解决如何落实的问题。从《进化论与伦理学》的逻辑来讲，社会进步就是防止或限制自然过程或者宇宙过程的鼓

励斗争、适者生存的淘汰法则发挥作用，弘扬伦理，让更多的人适宜生存。^①同时，《进化论与伦理学》的相关观点也可以引申到合规管理领域。其实，放到商业伦理道德层面，一切商业行为都确需纳入合规范畴，约束野蛮生长，才能有利于所有组织（包含企业）的社会属性展现，共同构筑美丽和谐画面，也就是合规理念要旗帜鲜明，合规措施要得当适应，合规部门要专业权威，合规人员要有效履职。

一是关于科学观。地质学家塞奇威治（Sedgwick Adam, 1785—1873），在他看到达尔文寄来的《物种起源》之后，回信说：“如果我不认为你是一位性情和善、热爱真理的人，我就不会告诉你说我读了该书之后，所感受到的苦痛多于愉快”。^②其内心宁愿相信有上帝，让上帝造万物，主宰人类，让所有的人心灵归属，在这一点上相信科学比相信上帝更痛苦，会让人心无归路、人心无处安放。科学有时候是一个十分沉重的话题。科学往往以一种猜想和案例外推归纳的方式出现，必然会受到来自习惯力量的阻击诽谤，与其说是偶然的经常，不如说是必然过程。在实际工作中也是一样，宁愿把失败、无所作为归因于主观臆想中的客观因素，也不会采取科学的态度做自我剖析、自我批评和自我完善。自然，形成这种思维习惯有着深刻的社会生活环境影响。

二是关于方法论。辩论是一种解决问题的方法，实践尤其是科学实验与历史重现（考古证据）则是更为有力的方式，让传统认识的智者在无可辩驳的事实面前，不得不承认“科学”的存在。在人文上排斥弱肉强食，少自然法则，多人文关怀，有路径依赖，激进的革命不能去取代优化、持续的改进和改良。对于革命家来说，从《天演论》中，读出了自强保种，读出了强大尚武，读出了革命……对改良者来说，读出了和谐，读出了仁慈，读出了改良，读出了维新……

赫胥黎对自然选择原理了如指掌，他对斯宾塞的“社会达尔文主义”持有强烈的批评态度，认为人类的生存斗争与伦理原则存在矛盾，反对把自然选择原则引入社会生活，应用于人类社会。我们改革开放以来，一直存在着一种极其野蛮的喧嚣，那就是过分地鼓励弱肉强食，强调适者生存，抛弃人文关怀地

^① 赫胥黎.进化论与伦理学[M].北京：北京大学出版社，2010.

^② 赫胥黎.进化论与伦理学[M].北京：北京大学出版社，2010.

追逐利润。历史发展到今天，应当说，我们要以“遏制野蛮生长，促进文明进步”作为方法论的起点，进一步探索社会发展的一般规律，进而指导市场经济改革的实践。

三是关于法则。一些人把自然法则奉为法宝，自以为是，唯利是图，强调丛林法则，没有情感、没有同情心、没有社会文明意识，剩下的只是自私自利的精打细算，与自然界的动物无异！但是，恰恰是这些人利用了生存斗争的武器占据了高位，妨碍了社会进步，促使恶性循环。在这种情况下，强大的人就更加自行其是，更倾向于蹂躏弱者。历史性的结论而非臆想或现实仅有而已“违规者常常能逃脱应得的惩罚；邪恶之徒像绿色的月桂树一样欣欣向荣，而正直的人却要乞食求生……”^①

自然法则与人的参与，只有有了政府的职能与监管，限制恶性竞争与野蛮生长，建立和维护公序良俗才开始成为可能。严复在《天演论》中提出“以物竞为乱源，而人治终究于过庶。”

严复对赫胥黎之言评论为意欲保群生存之道，不宜尽去自营也。人得自由，而以他人之自由为界，是为帕累托最优。应当说以善群思想为基本命题，两者相权，己轻群重，舍己为群，方为社会文明之本。

著者有深意，读者有其心，各取己所需，知行趋于一。以行察知，方知知所在。察其言，观其行，思其由，问其安，是为心理研究之必然。

四是关于思想。赫胥黎三个方面的重要思想主要体现在：第一个方面是宇宙间的一切事物都是宇宙过程的产物，处于不断进化之中。人类社会及其伦理道德也不例外。第二个方面是宇宙过程与伦理过程是性质完全不同的两种类型，二者处处分庭抗礼：宇宙过程鼓励生存斗争，意在使最适者生存；伦理过程抑制生存斗争，意在使尽可能多的人适宜生存。第三个方面是人类文明和社会进步是通过伦理本性不断战胜宇宙本性、伦理过程取代宇宙过程来实现的。^②

人无时不在生存斗争之中，但人只有最大限度地抑制生存斗争，才能过“人”的生活。一个国家、一个民族乃至个人，做一个强者是明智的，做一个不欺负弱者的强者是善良的，做一个扶弱救困的强者是伟大的。^③罗素在其自

① 赫胥黎.进化论与伦理学[M].北京:北京大学出版社,2010:25.

② 赫胥黎.进化论与伦理学[M].北京:北京大学出版社,2010:4.

③ 赫胥黎.进化论与伦理学[M].北京:北京大学出版社,2010:5-7.

传的前言中写道，“有三种简单而无比强烈的激情左右了我的一生：对爱的渴望，对知识的探索和对人类苦难的难以忍受的怜悯。”

当然，历史变迁和自然进化是一个漫长的循序渐进过程，见微知著是根本观点。皇姑迄今，为盖渐变，浅人不察，遂有天地不变之言。

五是关于落脚点。谈到合规，必须回答两个问题，企业为什么要有道德？合规为什么是企业的道德？当然，需要进一步回答银行为什么更需要？保护道德安全的信仰，不是把外部监管处罚当作疾病归因于对机体的侵害，而是自然法则在人类社会的约束、减少宇宙过程的破坏，使得企业不能野蛮生长，讲约束，即道德，也就是立规矩、讲规矩、守规矩。

六是关于现实。当然，现实的残酷，有些人天然地拒绝进步，自信到无以复加，顽固到无法改变；他人的用心良苦也只能是自我多情和自作自受，痛苦也就在所难免。一种为大多数人所不容的罪过：一个人竟敢不给自己贴标签。^①其实，在现实社会中，哪有那么多的敢于担当和善于担当，回避自己身份、模糊自己身份或许是对自己最好的保护！旗帜鲜明地亮明立场也许在更多时候是自取其祸、自取其辱！自然，亮明身份、亮出观点是一种英雄行为，值得钦佩。当然，多做些实事，慎言其余，未必不是好的劝诫！

在现实生活中，“以言行事”是重要的内容，但在实际过程中的逻辑瑕疵比比皆是，一曰无观点，杂乱无章的事实甚至是现象的陈述；二曰有观点、无依据，随意摆出观点，没有事实依据和论据；三曰有观点、有论据但不支撑观点，表面上有理有据，实则逻辑混乱；四曰有观点、有论据、对观点有支撑但不充分，貌似完整，实则贻害无穷；五曰文字不够精练、准确，稍加完善，可以使用。

七是关于行事逻辑。如果从因果律的普遍公理着手，那他就不会拒绝承认有一种永恒的存在；如果承认能量守恒，就不会否认有可能存在一种永恒的能量；如果承认以意识形态出现的非物质现象的存在，就无论如何必须承认可能存在这种现象的永恒连续；如果他的研究结出了探究自然的最好果实，就会彻底明白斯宾诺莎所说的“神，我理解为绝对无限的存在，亦即具有无限‘多’

① 赫胥黎.进化论与伦理学[M].北京:北京大学出版社,2010:54.