

z
o
u
x
i
a
n
g
j
i
n
r
o
n
g
s
h
i
d
a
i
c
o
n
g
s
h
u

走向金融时代丛书

刘金宝主编

金融企业文化
概论

文匯出版社

走

向

走向金融时代丛书

金

融

金融企业文化概论

时

代

刘金宝 主编

文匯出版社

《走向金融时代》丛书

金融企业文化概论

编 著/ 刘 艺 阮敏青 曹 晖

责任编辑/ 王均熙

特约编辑/ 周锦尉

封面装帧/ 袁银昌

出版发行/ **文匯** 出版社

上海虎丘路 50 号

邮政编码 200002

经 销/ 全国新华书店

封面印制/ 上海市印刷一厂

印刷装订/ 上海市青浦任屯印刷厂

版 次/ 1998 年 6 月第 1 版

印 次/ 1998 年 6 月第 1 次印刷

开 本/ 850×1168 1/32

字 数/ 230,000

印 张/ 10.125

印 数/ 1—5,000

ISBN 7—80531—500—0/ F·20

定 价/ 23.00 元(软精装)

46.00 元(精 装)

《走向金融时代》丛书编委会

F830/1668

071484

主任委员:刘金宝

委员(按姓氏笔划为序):

王师杰 王 政 庄品良 刘金宝

严庭富 苏德昌 吴振标 汪保健

周祥生 徐茂盛 徐德馨 殷素娥

商世文 戴云龙

主 编:刘金宝

副 主 编:汪保健 商世文

顾 问:周祥生

策 划:中国银行上海国际金融研究所



071484

编写说明

上海在迈向国际金融中心的进程中,金融业正面临着前所未有的竞争格局和发展前景。当今的中国企业,尤其是置身于改革前沿的金融企业的发展,迫切需要先进的企业管理理念和手段。在提高金融企业素质、增强金融企业适应外部市场环境的能力方面,我们正需要以一种开放的心态去吸纳世界范围内优秀的企业管理方法。金融企业文化——作为现代企业文化的分支,便是在这种面对激烈竞争、迎接时代挑战的市场经济浪潮中应运而生。

世界上许多杰出而成功的企业大都有着自己强有力的企业文化,企业文化对企业的成功推动作用就在于它以精神和文化的力量催生着企业的成长活力,它诱发员工的责任心和献身精神,使企业由内而外充满生机。

本书试图从金融企业的特征出发,对金融企业文化的建设作一番初步的探索,为帮助金融企业积极地汲取中外企业文化建设的成功经验,摸索一条面向 21 世纪的有利于促进我国金融企业走向成熟的有效管理途径。

本书在编写过程中,得到了有关领导和同志的热心指导和帮助。顾嘉福副教授对本书的编写提出了有价值的意见。同时,我们还参考了国内外管理学界、金融界一批有影响的专家、学者的论著(主要参考书目另附)。在此,我们一并表示诚挚的谢忱。

本书的编写工作在编委会的指导下,广泛听取了各方面的

意见,全书为集体编写,书稿由刘艺同志构思并作最后修改和统
定。具体编写分工如下:刘艺,第一章;曹晖,第二章;章叶,第三
章;阮敏青,第四章;罗升、王梁辉,第五章;赵庆,第六章。

全书既有理论又有实务,深入浅出地探索金融企业文化的基本构建框架,可读性较强,希望能对金融企业文化的实践有所推动。但由于我们对企业文化,尤其是金融企业文化的研究尚不成熟,加之编写时间仓促,错误和不当之处在所难免,在此,敬请管理学界、金融界的前辈和同仁不吝赐教,也诚望各位读者批评斧正。

编 者

1997年9月1日于上海

序

当今,金融已经是世界经济舞台上铁马金戈、纵横捭阖的时代英雄。二战后的半个世纪,特别是近二十多年来,金融全球化构成了世界经济一体化极其重要的内容之一,国际金融不但极大地推进世界经济的迅速发展,而且不断地膨胀着自身的规模和实力,也深刻地改变着自己的面貌和机制。高科技与金融的结合,则更加推进了金融时空的全球化与金融创新的纵深化。金融的产品种类、市场体系、经营管理以至新兴理论和学科等一系列的创新,使金融扮演着当今经济生活中最活跃、最敏感的角色,并在一定程度上具有左右和驾驭经济局势的力量。

与此同时,现代金融所具有的复杂性,加之游离于实体经济的巨量国际资本的机动性,必然加重风险防范和金融监管的难度,而在掌握环节上稍有疏误,就可能导致金融亏损或失败及国家以至全球性的金融市场震荡或货币金融危机。近几年的几件大事足以显示现代金融对于世界经济以至政治的愈益深刻的双刃效应。例如,欧洲经济货币联盟正在加速其进程,一旦“欧元”能够如期问世并取得成功,它对下世纪整个国际货币体系的革新以及世界经济多极化的格局必将产生重大影响。另一方面,发生于九十年代中期以来的墨西哥金融危机、巴林银行倒闭及最近从泰国开端的东南亚数国的货币危机等事件,充分证实了现代金融这个载舟之水,具有覆舟的裂变能量。因此,如何全面认识和理解现代金融的内涵及其特性,如何走向金融时代的二十一世纪,已成为全球关注的一个热点问题。

中国自改革开放以来,在邓小平理论的指引下,取得了举世瞩目的巨大成就。与此同时,金融业在国民经济中的地位发生了根本变化:金融组织体系不断完善与健全,金融市场步入稳健发展,金融宏观调控能力明显增强,金融监管体系日趋完善,金融对外开放逐步而有序地深化,金融电子化建设跃上了新台阶。香港顺利回归,在“一国两制”的运行中将保持长期繁荣稳定,更增强了中国在世界经济中的地位。

党的十五大号召高举邓小平理论伟大旗帜,把建设有中国特色的社会主义事业全面推向二十一世纪,庄严地提出了实现中国现代化建设的跨世纪宏伟蓝图。面对经济、科技的全球化趋势,我们应以更加积极的态度走向世界,抓住机遇,迎接挑战,遵循市场规律,灵活运用资金,提高金融对外开放的水平,在激烈的国际竞争中,以坚实的步伐走向金融时代的二十一世纪。因此,加强国民的金融意识和提高国民的金融素质,已成为我国经济建设一项重要任务。中国银行是中国最大的跨国经营的银行机构,集中了一批高素质管理人员与专业人才。刘金宝同志早年就职于中国银行总行和海外机构,又多年就任中国银行上海市分行行长,是一位具有扎实的国际银行管理理论和丰富实务经验的金融专家,由他积极倡议并主持编写《走向金融时代》丛书,不仅有助于培训高素质的跨世纪金融人才,而且对我国金融业的进一步改革开放具有一定实践参考价值,为具体贯彻党的十五大精神做了一件很有意义的工作。

这套丛书共计 10 本书:《新编国际银行业务知识回答》、《新编商业银行业务案例》、《银行外汇交易与风险管理》、《面向 21 世纪的金卡工程》、《国际融资运用与管理》、《现代银行英语教程》、《金融企业文化概论》、《金融工程导论》、《金融工程核心工具——期权》和《金融工程技术运用》。这些书籍覆盖面广,既有

理论,又有实务,而且立意高、选题新。相信读者从中会有所获益。

最后,我预祝这套丛书出版的成功,并期望大家共同努力,多出这类传授基本理论与实务的高品位、高质量书籍,达到“交流知识,育才兴业”的目的。

汪道涵

一九九七年十月

前言

传统的银行只为公众提供货币兑换业务、储蓄存款和支票账户、商业票据贴现和贷款、信托服务和贵重物品保管等服务。在本世纪六七十年代,世界金融业经历了布雷顿森林体系的瓦解,汇率、利率、证券市场等陷入长时期、大幅度的频繁波动之中,公众需求偏好的变化和对利率敏感性的增强,传统的银行金融服务和金融工具已远远不能满足社会经济发展的要求,甚至有人断言,银行金融业已是没落的行业。

然而,“山重水复疑无路,柳暗花明又一村”。世界经济一体化的形成,信息处理技术的飞速发展,银行业内在机制作用的积极推动,带来了世界银行业乃至整个金融业的一场重大革命,揭开了其崭新的发展序幕。传统银行业出现了放松管制、业务交叉多样化、技术装备电子化、业务领域全球化的趋势和潮流。银行金融业的空前发展不仅推动了银行金融业经营管理理念、技术和工具的演进,而且推动了金融国际化的进程。在这一进程中,曾在八十年代达到高潮的金融创新的风起云涌是本世纪国际金融市场中最活跃、最突出的变化之一,从而又形成了一门尖端的新兴学科——金融工程学。金融工程学问世才不过十来年历史,但对全球金融体系却产生了深远的影响。这不仅因为金融工程的实践进一步推动了金融自由化,而且由于金融工程大量地运用了运筹学技术、仿真模拟技术、自动化技术等先进手段对市场风险进行预测和评估,使得金融产品的定价更复杂,更符

合市场要求,从而不仅使金融机构内部运行机制更趋完善,而且创造了显著的经济效益。

但是,银行金融业的发展对世界经济生活亦有巨大的负面作用,尤其近十年来国际金融风波迭起,危机时有发生。究其原因,大都是在银行金融业某一环节或局部领域的运作操纵中掌握不慎或监管失当所致。一旦城门失火,必殃及池鱼,骨牌效应使整个地区乃至全球经济都无法避免地遭受巨大损失。银行金融业闹出的“大地震”令全世界都为之惊颤和忧虑,如何驾驭金融之舟已成为走向新世纪的人们所共同关注的重大课题。

回顾银行金融业的发展历史,我们倍感它是一个日新月异、充满机遇和风险挑战的世界。金融是现代经济的核心,掌握着社会生活的命脉,它以超乎寻常的速度扩大、加深着与社会各层面、各角落的联系,并积聚成空前巨大的能量。我国实行改革开放政策以来,金融业发生了深刻的变化,金融业在整个社会经济运行中的核心地位日益凸现;金融市场体系、组织体系、监管体系的不断发展和完善,金融市场的日益开放,金融调控水平的日益提高,有力地支持了其它领域的改革开放和国内经济发展。中国政府防微杜渐,防患未然,成功地抵御了最近东南亚金融风波的冲击,保持了国内金融市场及人民币币值的稳定,赢得了国际社会的广泛称誉。

上海是中国近年来经济发展最引人注目的城市之一。在本世纪三十年代,上海曾是远东最大的国际金融中心,鉴于它特殊的历史地位、地理位置、技术力量与人才优势,更基于上海经济发展的强劲实力和上海在全国金融体系中的地位,邓小平同志指出“中国在金融方面取得国际地位,首先要靠上海”。党的十四大提出了尽快把上海建成国际经济、金融、贸易中心,这不仅是党和国家的重大战略决策,也是在小平同志建设有中国特色

社会主义理论指导下的一项伟大实践。党的十五大又郑重发表了“高举邓小平理论的伟大旗帜,把建设有中国特色的社会主义现代化事业全面推向21世纪”的宣言,指明了实现社会主义现代化跨世纪的宏伟蓝图。上海金融业的发展,将对中国经济走向世界产生巨大的推动作用,也将对社会经济生活产生更为广泛和深刻的影响。中国银行1912年诞生于上海,多年来在对我国及上海的经济的发展提供全方位竭诚服务的同时,亦一直对我国及上海的金融业腾飞倾注了极大的热情。面对即将到来的新世纪,关注中国金融业如何顺应世界金融新时代的到来,抓住机遇,赢得挑战,致力于宣传、介绍最新的国际金融理论和银行实务知识,抓紧培养高素质国际金融人才,是我们义不容辞的责任。

我们谨向广大读者送上的这套《走向金融时代》丛书,包括《新编国际银行业务知识问答》、《新编商业银行业务案例》、《银行外汇交易与风险管理》、《面向21世纪的金卡工程》、《国际融资运用与管理》、《现代银行英语教程》、《金融企业文化概论》、《金融工程导论》、《金融工程核心工具——期权》和《金融工程技术运用》等十本书,是我们奉献社会的一项行动。值此世纪之交,让我们共同迎接、共同创造中国金融业的新时代。

衷心感谢文汇出版社吴振标社长和各位编辑、出版人员对这套丛书的出版给予极大的热情和支持。

刘金宝

一九九八年四月

第一章 探索金融企业文化新领地

第一节 从企业文化到金融企业文化

一、从“文化”到“企业文化”

“文化”一词古已有之,内涵丰富。对于“文化”的理解,国内外学者有过多种定义和认识,但概括起来,不外乎有狭义和广义两类。狭义定义如《美国传统词典》这样阐述:“文化是人类群体或民族世代相传的行为模式、艺术、宗教信仰、群体组织和其他一切人类生产活动、思维活动的本质特征的总和。”而广义定义如:“文化是人类在社会发展过程中所创造的物质财富和精神财富的总和。”这里所涉及到的“文化”,就是从大文化的角度来理解,这是一个全方位意义的文化,包容人类的全部创造成果。

对“文化”虽有不同的理解,但文化离不开人的精神活动、需要人来创造这两点却是共通的。文化的核心是价值观,价值观在东西方、不同种族、地域、阶层之间会有所不同。相对来说,在西方文化中,起主导作用和核心作用的价值观念是个性或个人主义;而东方文化的价值观则更多地是以群体观念为依据,正是因为这种内在的差异,东西方才表现出不同的文化特色。

对“文化”进行全面的认识,有利于更加清晰地理解企业文化,尤其是金融企业文化。不难理解,金融企业文化是企业文化这棵“大树”上的一支细小的“分枝”,它在体现企业文化的共性

特征时,又烙上金融企业自身的个性化特征。

企业是一定社会的经济组织单位,是活跃在社会之中的经济细胞。而企业本身又是一个社会群体。由这个社会群体在其历史发展实践过程中所创造和孕育的文化,就是企业文化,其本身也是社会文化的有机组成。

企业文化也是一个由表及里的纵深结构。在较深层次的不易察觉的层面,企业文化表现为企业的基本价值观念和取向。而在能感知的层面,企业文化则体现了企业的行为方式或经营风格。

企业文化概念的确立经历了一个漫长的过程。早期的西方企业文化管理过多地依赖于理性制度,相对忽视人在企业中的精神因素。因此,西方各国企业文化概念的确立在某种意义上是对制度文化的一种反叛,是针对过去过分重视物的因素、重视制度和组织结构的管理方式的一种超越,使企业管理转而更重视人的因素、重视企业员工的创造力。西方的管理学者在研究和探索中发现,企业文化开拓了现代企业管理的全新思路,它不仅注重企业的先进管理方法和科学管理技术,而且注重企业所赖以生存和发展的精神环境、周边环境和人文氛围;它不仅从“物”的联系上拓宽企业管理渠道,而且从企业内部、外部的一切精神、文化、政治、观念形态等软性因素的相互影响和相互制约中,发掘管理的巨大潜力。围绕这一发现,许多专家学者对企业文化提出了种种表述,概括起来,西方学者的观点可表述为:企业文化是指在一个企业内,在长期生产经营中形成的特定文化观念、价值体系、道德规范、传统、风俗、习惯和与此相联系的生产观念以及企业环境。而企业正是依赖于这种文化力量来协调内部的各种力量,将其统一于共同的价值取向和经营哲学之下。总体而言,西方学者把企业文化归结为这些表述,把构成企业文化的要素概括为五个方面:一是企业环境,它是培养企业文化的温床,

对企业文化的形成和发展有着关键的影响；二是价值观，它是企业组织的基本价值理念，构成企业文化的核心；三是英雄人物，它把企业的价值观人格化，为企业员工提供具体的榜样和示范；四是礼节、仪式，它们是企业日常运作过程中的常规和惯例，是期望企业员工所做到的基本行为模式；五是文化网络，即企业组织内部主要的、非正式的联系手段，是企业价值观和英雄人物传奇的传播与承载媒介。

“企业文化”的概念走进中国还是近十多年的“新闻”，国内也有许多学者对此进行了研究，从我国企业的实际出发，总体上体现出鲜明的中国特色。但从中外学者的众多学说来看，大多数都抓住了企业文化的本质特征和核心问题，即价值观和企业精神，也包容了企业文化的一些基本要素：环境、物质、结构、制度、价值体系、经营哲学、企业目标、管理方式、员工心理、群体意识等等。

综合中外学者对企业文化的表述，我们可以作出这样的理解：企业文化是一定社会历史环境下，企业及其成员在生产经营活动中形成的文化观念和文化形式的总和，是企业及其成员的价值准则、经营哲学、行为规范、共同信念和凝聚力的体现。企业文化的内容，主要有价值观念、终极目标、经营哲学、企业精神、内外形象、行为准则、道德规范、人际关系、技能素质、企业环境、组织结构和规章制度等。其中，价值观居于各要素的核心地位，企业文化围绕价值观构筑而成。

二、企业文化的影响力

1. 企业文化无所不在

时至今日，人们每时每刻都在与企业文化打交道。当人们身

在企业之外,时时会感受到铺天盖地的广告所带来的企业形象的视觉冲击,那些变幻无穷、独具魅力和特色的企业文化表现形式通常会给大众烙下很深刻的印象。“太阳神——我们的爱地久天长”,向人们展示了这个企业所辐射的人情张力与亲和力;“SONY 集团——It's a sony”,又让人们感受到这个企业的自信和可靠。而当人们身在企业之内,无论是作为一名管理者抑或是普通员工,每一天的工作实质上就在企业文化的包容之中,虽然这类情况有时难以察觉,但当人们不约而同对自己所在的企业产生自豪、信任或者仅仅只是有些留恋之时,企业文化的力量已经在无形之中凸现出来。毫无疑问,企业文化就是企业的个性、魅力与风采,就是企业价值观念、精神力量的外化,是凝聚企业人心的原动力。

美国管理大师托马斯 E·J·彼得斯在《成功之路》一书中也认为:日本企业的高效,皆因为优秀的日本企业领导人,在企业中培育了一种良好的文化品质,特别是树立了共同遵循的正确价值观,并且能够把它保持下去。

美国麦金西管理咨询公司的托马斯·J·彼得斯、小罗伯特·H·沃特曼对 43 家优秀企业的调查研究成果《寻求优势——美国成功公司的经验》一书研究的课题是:“大型公司如何保持活力和革新精神?”结论是:“优秀公司之所以优秀是因为它们具有一系列独特的文化特性。”所谓“公司文化”是指一个企业具有自己独特的指导思想、经营哲学和宗旨,有明确的价值观、道德规范、文化传统、生活信念,能够用崇高的精神力量说服人、吸引人、团结人、鼓舞人,在职工中形成共同的目标感。

商品经济发展在经历了“生产——产品导向”、“市场(营销)导向”两个时期后进入了“社会——文化导向”的新时期。人类社会在经济、科技、政治等方面呈现出大交融、大综合的趋势。作为

这一大趋势中的一个企业,尤其是大企业要进入这一“大综合市场”就应考虑到与其他各种因素发生关系,考虑到与各种因素的协调,企业要巩固产品的科学技术,就必须知道这些产品对人类的生活形态有什么意义?亦即追求产品的道义所在。综合而言,“公司应如何提供商品”才能接近人们的生活形态,正是今日企业界的重要课题。不管是食品的制造,还是衣饰的制造,都不能以工厂或技术研究为起点,而必须以经营者自身的社会观、生活观、人生观以及历史观为起点,并将之渗透到整个组织内,这也就是企业文化。

现在,企业文化的时代已经扑面而来,这就要求企业在扮演社会角色时,不应是单纯的经济利益的追求者,而且应是社会、政治、文化的参与者、承载者和创造者;企业不仅要注重自身的利益,还应随时考虑社会整体的利益乃至把握社会的未来。这也就要求企业领导的目光在经营中不只局限于企业,更应瞄准“社会”与“文化”,在经营中表现的思想与视野要更宽、更深、更远。站在这个起点上才是我们当今树立企业形象的最佳视角和思维发散点。

2. 日本的“奇迹”

在世界各个国家和地区,企业的性质和外在环境是各不相同的,然而,企业发展中所面临的问题和困境,却有着相似之处,从近几十年的企业管理实践来看,创建企业文化是共同的探索。

美国在企业管理理论和企业管理实践方面,一向代表世界企业管理的先进水平,直到本世纪七十年代,仍然站在世界前列,独领风骚。但是,在第二次世界大战中战败的日本,战后则发扬本民族团结一致、埋首苦干的精神,在经济发展中取得了突飞猛进的成就,并在企业管理实践中,形成和发展了与欧美各国不